

# عام الأداء الهادف





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية  
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم





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



# قيمنا الرئيسية

## الأولوية للعميل

نحن نلتزم بالتعرف على احتياجات عملائنا وبناء علاقات طويلة المدى معهم.

## نعمل كفريق

نحن نعمل كفريق واحد أينما تواجدنا في شبكة البنك المنتشرة حول العالم لتزويد العملاء بخدمة متميزة وفريدة.

## أداؤنا ثابت

يثق عملاؤنا بقدرتنا دائماً على تقديم أفضل الخدمات بنزاهة تامة.

# رؤيتنا الإستراتيجية

بنك المستقبل الدولي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا





## ١. لمحة عن بنك ABC الأردن

١٠	لمحة سريعة عن بنك ABC الأردن
١١	هيكل الملكية لبنك ABC الأردن
١٢	أعضاء مجلس الإدارة

## ٢. مراجعة الأداء

١٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٨	أنشطة البنك الرئيسية وأماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها
٢٠	حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك والشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)
٢٢	نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٢٥	نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٤
٢٦	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا
٢٨	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٤
٢٩	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم وأسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك
٢٩	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
٢٩	درجة الاعتماد على موردين أو عملاء، حماية حكومية أو إمتيازات وبراءات الاختراع، القرارات الصادرة عن الحكومة ومعايير الجودة الدولية
٣٠	الهيكل التنظيمي للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٣٢	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب
٣٣	المخاطر التي يتعرض البنك لها
٣٤	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية
٣٧	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
٤٠	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
٤١	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية
٤٢	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٥ ومقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون
٤٣	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم
٤٥	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٤٦	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا
٤٧	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
٤٨	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢٤
٤٨	عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك
٤٩	مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي
٥١	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والهيكل التنظيمي
٥٣	الاققرارات

## ٣. النتائج المالية

٥٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٦٣	قائمة الدخل الموحدة
٦٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦٨	ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٣٨	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

## ٤. تقرير الحوكمة

١٤٤	تقرير الحوكمة
١٥٨	دليل الحوكمة المؤسسية
١٧٩	دليل إدارة وحاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها





# لمحة عن بنك ABC الأردن



## فريق ملتزم بنجاحك

يقدم البنك كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة.



تطبيق رقمي متوفر على الهواتف الذكية فقط، أطلق في الأردن عام ٢٠٢٢، وهو مدعوم من بنك ABC الأردن.



شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي الذراع الاستثماري لبنك ABC الأردن في مجال الخدمات المالية.



## هيكل الملكية لبنك ABC الأردن (المساهمون الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك)

٨٦,٩٨١٪

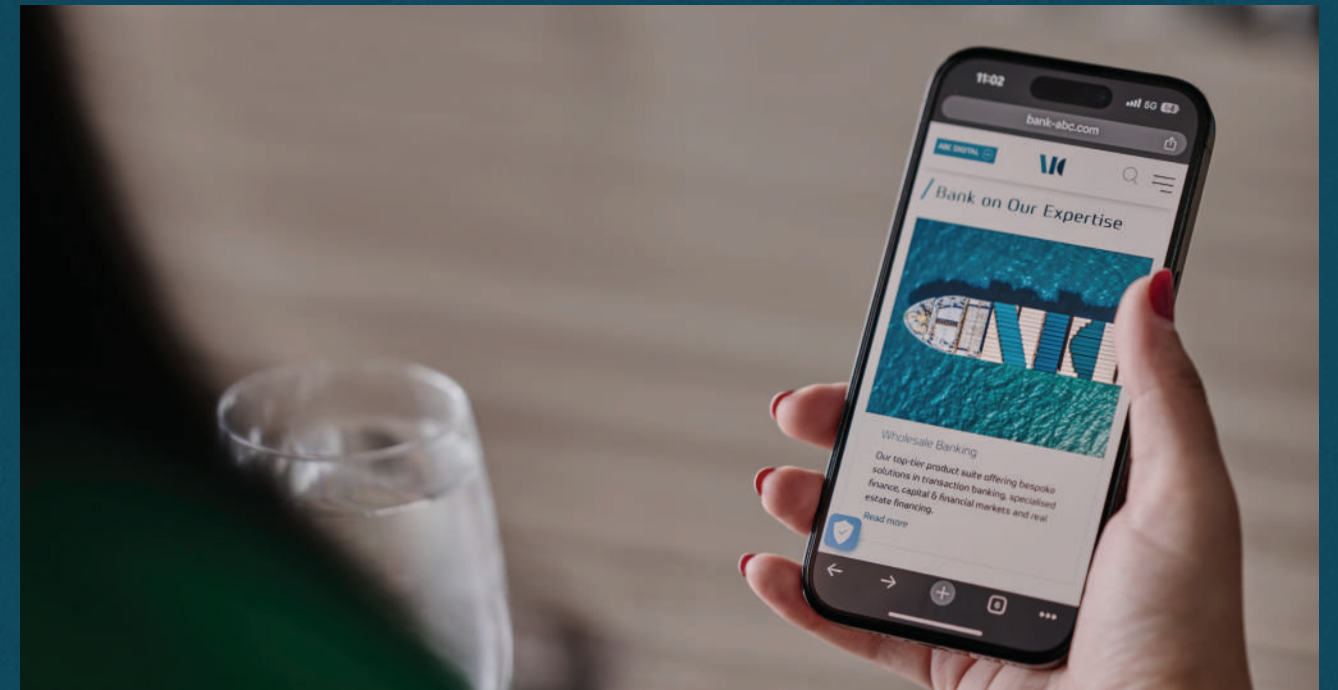
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين

٢,٠٥١٪

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

١,٣٢٨٪

الشركة الدولية الكويتية للاستثمار



## لمحة سريعة عن بنك ABC الأردن

+0.00  
القوى العاملة في الأردن

تأسس بنك ABC في الأردن (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) سنة ١٩٩٠ كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC الذي يعتبر من أبرز مصارف منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي يقع مركزه الرئيسي في مملكة البحرين ويتواجد في خمس قارات حول العالم.



# أعضاء مجلس الإدارة

<b>رئيس مجلس الإدارة</b> المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد صائل فايز عزت الوعري		<b>لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة</b> <b>الرئيس</b> السيد صائل فايز عزت الوعري		<b>لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة</b> <b>الرئيس</b> السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	
<b>نائب رئيس مجلس الإدارة</b> المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين		<b>عضو آ - نائب لرئيس اللجنة</b> د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان		<b>الأعضاء</b> معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش السيد عمار فخرالدين خليل	
<b>الأعضاء</b> معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش السيد عمار فخرالدين خليل السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان السيدة سهى باسيل اندراوس عناب		<b>الأعضاء</b> معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش السيد عمار فخر الدين خليل السيد عمرو ثروت علي أبوالعلا اعتبارا من ٢٠٢٤/٥/١٦ السيد جواد جان أسد صقر لغاية ٢٠٢٤/٥/٧		<b>لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة</b> <b>الرئيس</b> السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	
<b>المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين</b> ويمثلها: السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج Varner Holdings Limited ويمثلها: السيد عمرو ثروت علي أبوالعلا اعتبارا من ٢٠٢٤/٥/٨ بدلا من السيد جواد جان أسد صقر والذي انتهى تمثيله بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٧		<b>لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة</b> <b>الرئيس</b> السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي		<b>الأعضاء</b> السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	
<b>لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة</b> <b>الرئيس</b> معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي		<b>لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة</b> <b>الرئيس</b> السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين		<b>مدققو الحسابات</b> السادة ارنست ويونغ اعتبارا من ٢٠٢٤/٤/١ السادة ديلويت آند توش لغاية ٢٠٢٤/٣/٣١ محاسبون قانونيون	
<b>الأعضاء</b> د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار السيد عمار فخرالدين خليل السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي السيدة سهى باسيل اندراوس عناب		<b>الأعضاء</b> السيد صائل فايز عزت الوعري د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي			



# مراجعة الأداء





# كلمة رئيس مجلس الإدارة



صائل الوعري  
رئيس مجلس الإدارة

## السيدات والسادة مساهمي بنك ABC في الأردن المحترمين،،،

يسرني أن أقدم إليكم، نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ABC في الأردن (المؤسسة العربية المصرفية – الأردن)، التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤، والذي يستعرض أبرز إنجازات البنك وأدائه المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

## حقق البنك أداءً مالياً قوياً خلال عام ٢٠٢٤ محافظاً على متانته المالية.

### نظرة على الاقتصاد الأردني

حافظ الاقتصاد الأردني على استقراره خلال عام ٢٠٢٤، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نموًا حقيقياً بنسبة ٢,٤٪ خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام مقابل نمو نسبته ٢,٨٪ خلال ذات الفترة من عام ٢٠٢٣. كما بلغ معدل التضخم خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٤ حوالي ١,٥٤٪، فيما واصلت الاحتياطات الأجنبية ارتفاعها لتصل إلى ٢٠,١ مليار دولار بنهاية العام، مقارنة بـ ١٨,١ مليار دولار في نهاية عام ٢٠٢٣، مما عزز الاستقرار النقدي وسعر الصرف، ووفّر تغطية لمدة تزيد عن ٨ أشهر من مستوردات المملكة.

وقد ساهمت السياسة النقدية الحكيمة للبنك المركزي الأردني في دعم الاستقرار الاقتصادي، رغم التحديات العالمية مثل ارتفاع أسعار الفائدة والتضخم، مما عزز من متانة القطاع المصرفي وقدرته على تمويل الاقتصاد الوطني بفعالية.

### أدؤنا المالي

رغم التحديات الاقتصادية والإقليمية، حقق بنك ABC في الأردن أداءً مالياً جيداً خلال عام ٢٠٢٤، محافظاً على متانته المالية،

٩١٢ مليون دينار

ودائع العملاء  
نمت بنسبة ٤٪

حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,١٦٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٦٨٪، متجاوزة المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني.

بلغت موجودات البنك ما قيمته ١,٣٨ مليار دينار، كما بلغت حقوق المساهمين ١٦٤ مليون دينار، مقارنة بـ ١٦٥ مليون دينار في عام ٢٠٢٣. وسجل البنك عائدًا على حقوق الملكية بنسبة ١,١٣٪، وعائدًا على الموجودات بنسبة ٠,١٣٪. أما ودائع العملاء، فقد نمت بنسبة ٤٪ لتصل إلى ٩١٢ مليون دينار، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ١٢,٦٨٪ من إجمالي ودائع العملاء، مما يعكس ثقة العملاء وولاءهم للبنك. وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١١٨,٤٪ في نهاية العام ٢٠٢٤. وقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ١,٩ مليون دينار، في حين بلغ إجمالي الدخل ٤٣,٤ مليون دينار مقارنة بـ ٤٦,٢ مليون دينار في عام ٢٠٢٣. وسجلت الفوائد والعمولات البنكية ٣٨,٩ مليون دينار مقابل ٤٢,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

كما بلغت محفظة التسهيلات الائتمانية الصافية خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٧٦٧ مليون دينار مقارنة مع ٧٦٣ مليون دينار للعام السابق، محققة نمو بنسبة ٠,٥٪. وقد واصل البنك بتطبيق إجراءات حصيفه للحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية، مع اتخاذ التدابير اللازمة لضمان إدارتها.

### تعزيز مكانتنا في السوق

واصل البنك تنفيذ استراتيجيته للتحول الرقمي، معزّزاً مكانته كبنك رقمي رائد في الأردن. حيث أطلق مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة عبر تطبيق "إلى"، وذلك لتلبية احتياجات عملاء التجزئة بكفاءة وسرعة.

### مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة

حرص البنك في تطوير منتجاته المصرفية بما يتماشى مع متطلبات السوق، مع التركيز على الابتكار والتكنولوجيا الرقمية لضمان تجربة مصرفية سلسلة لعملائه. كما طرح البنك خلال تطبيق "إلى" عدة منتجات وخدمات جديدة تساهم في تلبية احتياجات عملاء التجزئة وتحقيق الفئات لخلق توازن حقيقي بين تنمية محافظ تسهيلات التجزئة وإدارة مخاطرها.

### مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة

استمرت مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة في توسيع قاعدة العملاء عبر استقطاب قطاعات اقتصادية واعدة، مع التركيز على جودة المحفظة الائتمانية. كما تعمل المجموعة، بالتعاون مع المؤسسة الأم في البحرين، على مواكبة أحدث التطورات في المنصات الالكترونية لضمان تقديم

خدمات مصرفية متميزة تلبي احتياجات عملاء الشركات، وفق أعلى المعايير الدولية للأمان والكفاءة بما يتوافق مع احتياجات أعمالهم، ضمن منظومة الكترونية آمنة وفقاً للمعايير الدولية.

### إدارة الخزينة

تمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بكفاءة، من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك وإدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة. كما تسعى الإدارة إلى تقديم خدمات تمويلية مبتكرة تتناسب مع متطلبات العملاء المختلفة.

### مسؤوليتنا الاجتماعية والاستدامة

يعد الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية والاستدامة جزءاً رئيسياً من استراتيجية البنك، حيث يواصل دعمه للمشاريع التعليمية والصحية والاجتماعية، بهدف تحسين جودة الحياة في المجتمع. كما يولي البنك اهتماماً خاصاً بالمبادرات البيئية، عبر دعم المشاريع المستدامة التي تساهم في حماية الموارد الطبيعية، بما يحقق التوازن بين النمو الاقتصادي وحماية البيئة للأجيال القادمة.

### التوجهات المستقبلية

تماشياً مع الرؤية الاستراتيجية للبنك، نسعى في السنوات القادمة نحو تعظيم حقوق المساهمين وزيادة العائد على الاستثمار، بالإضافة إلى تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتدعيم مركزه المالي، وتنمية قدرة البنك التنافسية وزيادة حصته السوقية في القطاع المصرفي، من خلال بناء قاعدة عملاء أوسع واستقطاب الودائع منخفضة الكلفة والمستقرة لتعزيز استدامة النمو، ومواكبة التطور التكنولوجي عبر الاستثمار في التقنيات الحديثة، بما يضمن تقديم خدمات مصرفية متطورة تلبي احتياجات العملاء والاستفادة من الشبكة الدولية الواسعة الانتشار لمجموعة بنك ABC لتعزيز نطاق الخدمات المصرفية.

في الختام، أتوجه بخالص الشكر والتقدير لمساهميننا وعمالئنا على دعمهم وثقتهم المستمرة، ولأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك على جهودهم الدؤوبة لتحقيق تطلعات البنك وطموحاته.

نسأل الله أن يكون عام ٢٠٢٥ عامًا مليئًا بالنجاح والازدهار لمؤسستنا ولأردننا الحبيب تحت الراية الهاشمية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

صائل فايز الوعري  
رئيس مجلس الإدارة



# أنشطة البنك الرئيسية

تأسس بنك ABC في الأردن (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) سنة ١٩٩٠ كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC الذي يعتبر من أبرز مصارف منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي يقع مركزه الرئيسي في مملكة البحرين ويتواجد في خمس قارات حول العالم.

يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها ١٩ فرعاً و٤٨ جهازاً للصراف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABC Investments.

### أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	عمان: الشميساني، ٢٨ شارع عبدالرحيم الواكد / ٨٣ شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣٣٥٠٠ (٦) ٥٦٨٦٢٩١ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch01@bank-abc.com / info@bank-abc.com	390 25
فرع بيادر وادي السير	عمان: بيادر وادي السير، شارع حسني صوبر، عمارة رقم (٢٧)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٥ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	8
فرع الصويفية	عمان: شارع علي نصوح الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجرات، عمارة رقم (٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠١ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	7
فرع تلاع العلي / الجاردنز	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنز التجاري، عمارة رقم (١٢٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٨ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch11@bank-abc.com	9
فرع جبل عمان	عمان: شارع ابن خلدون، مجمع الرجاء الطبي، عمارة رقم (٥٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٦ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	6
فرع سيتي مول	عمان: أم السماق، شارع الملك عبد الله الثاني، سيتي مول، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٤ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	10
فرع شارع الحرية	عمان: شارع الحرية، قرب دائرة تسجيل أراضي جنوب عمان، مجمع أحمد فلاح الدروع رقم (٢٦٨) ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٧ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	6

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
فرع مرج الحمام	عمان: شارع سمو الأميرة تغريد محمد، مجمع خوله البو رقم (٦٥)، مقابل مجمع الجنيدي، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٨ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	5
فرع طبربور	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، مجمع رقم (٣١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١١ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch30@bank-abc.com	5
فرع عبدون	عمان: شارع محمود علاء الدين، مجمع شانا رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٢٨ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	5
مكتب العبدلي مول	عمان: العبدلي، شارع الاستثمار، بواية (١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٩ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch34@bank-abc.com	6
فرع اربد	اربد: شارع الثلاثين (عمر المختار) بجانب أسواق زمزم العالمية، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٢٢٦٩ اربد ٢١١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٨ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch8@bank-abc.com	5
فرع الزرقاء	الزرقاء: شارع الملك حسين بن طلال، بالقرب من شركة الكهرباء، عمارة رقم (٩٠)، ص.ب ٣٨٠٥ الزرقاء ١٣١١١ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٢ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch12@bank-abc.com	5
فرع العقبة	العقبة: شارع الحمامات التونسية، مجمع الحناينة، عمارة رقم (٤٢)، ص.ب ٥١٤ العقبة ٧٧١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٩ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	7
فرع الكرك	الكرك: مثلث الثنية، شارع قاسم المعاينة، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٢٣ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	7
فرع مادبا	مادبا: شارع فلسطين، الحي الغربي، مقابل مدرسة عماد الدين زكي، ص. ب ٦٦٠ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٠ (٦) ٩٦٢٢ E-mail:abc.branch25@bank-abc.com	6
فرع المفرق	المفرق: شارع الملك عبد الله الثاني، بجانب صيدلية سيدار، المجمع التجاري العائد للخط الحديدي الحجازي الأردني ص.ب ١٠٢٨ المفرق ٢٥١١ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٣ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch26@bank-abc.com	6
فرع السلط	السلط: شارع الملك حسين بن طلال، مجمع محمد الخرابشة، مقابل قصر العدل، ص.ب ٢٦٨ السلط ١٩١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٣ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch29@bank-abc.com	6
فرع جرش	جرش: الشهيد وصفي التل، الشارع الرئيسي، عمارة مصطفى العفيف رقم (٦٩)، مقابل مدخل مهرجان وآثار جرش ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٤ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: abc.branch31@bank-abc.com	6
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة)	عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - مبنى الادارة العامة ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) ٩٦٢٢ فاكس ٥٦٨٢٩٤١ (٦) ٩٦٢٢ E-mail: info@abci.com.jo	31

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة
- تم اغلاق فرعي خلدا وأبونصير بتاريخ ٢٠٢٤/٩/٣٠.
- تم اغلاق فرع الرونق بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢٨.
- تم اغلاق فرع الوحدات بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٩.



# حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٣٣,٩٠٤,٩٠٩ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٤.

## الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) هي الذراع الاستثماري لبنك ABC في الأردن وهي من ضمن المؤسسات المالية العربية في مجموعة بنك ABC المعروفة على مستوى العالم في مجال الخدمات المالية، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في الأردن بتاريخ ١٩٩٠/١/٢٥ وهي من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية وعضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال كوادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة.

### التراخيص الممنوحة للشركة لممارسة الخدمات المالية التالية “بالسوق المحلي”

- وسيط مالي.
- التمويل على الهامش.
- إدارة إصدار “بذل عناية”.
- وسيط لحسابه.
- إدارة استثمار.
- استشارات مالية.

### التراخيص الممنوحة للشركة لممارسة الخدمات المالية التالية “بالبورصات الأجنبية”

- وسيط مالي لحساب الغير.
- وسيط لحسابه.
- الوسيط المعرف.
- أمانة الاستثمار.
- إدارة الاستثمار.
- الاستشارات المالية.

### رأسمال الشركة

يتألف رأسمال الشركة من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار “خمس عشرة مليون وستمائة ألف دينار أردني” مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة “خمس عشرة مليون وستمائة ألف حصة” قيمة الحصة الواحدة دينار أردني واحد.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل لبنك ABC في الأردن، حيث بلغ عدد موظفي الشركة ٣١ موظف كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

### عنوان الشركة التابعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م.  
عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) – مبنى الإدارة العامة  
ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن  
هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) ٥٦٢٩٤١ فاكس (٦) ٥٦٢٩٤١ (٦) ٩٦٢  
البريد الإلكتروني: info@abci.com.jo  
الموقع الإلكتروني: www.abci.com.jo

### لا يوجد فروع لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية داخل أو خارج المملكة.

### لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

### لا يوجد شركات تابعة للشركة.

تحتل الشركة التابعة لبنك ABC في الأردن المركز السابع على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي والبالغة ٥٢ شركة.

### هيئة مديري الشركة

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك ABC في الأردن ممثلاً بخمسة أعضاء يشغلها السادة المعينين التالية أسماؤهم:

- السيد جورج فرح جريس صوفيا / رئيس هيئة المديرين.
- السيدة سهى باسيل اندراوس عناب / نائب رئيس هيئة المديرين.
- السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش / عضو.
- د.ميشيل زكي ميخائيل نعمان / عضو.
- السيدة إيمان وجيه محمد أبوحيط / عضو اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/٨.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي / عضو لغاية تاريخ الوفاة ٢٠٢٤/١٠/١٩.





# نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



**\* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)**  
**السيد صائل فايز عزت الوعري**  
رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.  
تاريخ العضوية: ٢٠٠٨/١٠/١  
تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٢/١٨.

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في علوم الكمبيوتر (بدرجة الشرف) / ١٩٨١/ جامعة ريدنج / المملكة المتحدة.

#### الخبرات العملية

- يتمتع السيد صائل الوعري بخبرة تتجاوز ٣٥ عاماً في مجال العمل المصرفي تولى خلالها العديد من المناصب أهمها ما يلي:
- ٢٠٢٣/٥ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ٢٠٢٢/٨ – ٢٠٢٣/٥ الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC (بالوكالة) - البحرين.
- ٢٠١٧ – ٢٠٢٢/٨ نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ٢٠١٤ – ٢٠١٧ نائب الرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ٢٠٠٥ – ٢٠١٤ رئيس الإدارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٨٦ – ١٩٩٧ المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.

#### العضويات الأخرى

- رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب) البحرين.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك ABC مصر (المؤسسة العربية المصرفية – مصر)
- رئيس المجلس الإستشاري لبنك "إلى".



**\* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)**  
**السيد خليل إبراهيم نور الدين نور الدين**  
نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.  
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٥/٨  
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/٢/١٨.

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس العلوم هندسة النظم والأساليب / ١٩٧٧/ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / الظهران / المملكة العربية السعودية.
- ماجستير علوم الأساليب الكمية والتمويل / ١٩٨٢/ كلية ليونارد إن ستين للأعمال / جامعة نيويورك/ نيويورك/ الولايات المتحدة الأمريكية.
- محل مالي معتمد / معهد المحللين الماليين المعتمدين CFA / ١٩٩١/ شارلوتسفيل / فيرجينيا / الولايات المتحدة الأمريكية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٠٧ لغاية تاريخه شريك إداري لشركة Capital Knowledge.
- ٢٠٠٩ – ٢٠٢٠ إتمام العديد من مهام الاستشارات وإعادة الهيكلة لمؤسسات مالية وتجارية.
- ٢٠١٢/١ – ٢٠١٣/٥ مدير تنفيذي مؤقت / بنك الخير.
- ٢٠٠٩ – ٢٠١٢/٦ مستشار للرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي.
- ٢٠١٠/٩ – ٢٠١١ مستشار للرئيس التنفيذي لدار المال الاسلامي.
- ٢٠٠٤/١١ – ٢٠٠٧/٣ عضو منتدب / معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- ١٩٩٢ – ٢٠٠٢ عضو لجنة الإدارة / Investcorp.
- ١٩٨٩ – ١٩٩٢ نائب رئيس / UBS Asset Management / لندن وزيورخ.
- ١٩٨٣ – ١٩٨٩ نائب رئيس ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات / بنك تشيس مانهاتن / البحرين.
- ١٩٧٧ – ١٩٨٣ محلل أبحاث / شركة نفط البحرين Caltex Petroleumg Bapco في نيويورك.

#### العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٣ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة RA Holdings.
- ٢٠١٣ – ٢٠١٩ عضو مجلس إدارة بنك البحرين الاسلامي.
- سابقاً - عمل في مجالس إدارات كل من بنك الخليج الدولي، بنك الخير، بنك الإثمار الاستثماري، شركة التكامل للتأمين وشركة البحرين للتمويل.



**\* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)**  
**البحرين ويمثلها**  
**السيد اسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار**  
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.  
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/١٣.

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس.
- ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦/كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس.
- شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧/ كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس.
- شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٧ – ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمي للشرق الأوسط وشمال أفريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٥ – ٢٠١٧ منسق مشاريع / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٢ – ٢٠١٥ نائب مدير عام ورئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠١١ – ٢٠١٢ رئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٩ – ٢٠١١ مدير الإدارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٧ – ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٧ – ٢٠١١ منسق لدى الإدارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠١ – ٢٠٠٧ مهام مختلفة بإدارة الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ١٩٩٨ – ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).

#### العضويات الأخرى

- ٢٠١٦/٣/١ – ٢٠١٨/٤/٣٠ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.



**\* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)**  
**البحرين ويمثلها**  
**السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج**  
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.  
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٥/٨  
تاريخ الميلاد: ١٩٨٧/١٠/٢٢.

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في الاقتصاد – متخصص في المالية والمحاسبة / ٢٠٠٩ / جامعة بنسلفانيا / الولايات المتحدة الأمريكية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/١٢ لغاية تاريخه رئيس صيرفة التجزئة لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٢٠/٢ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي / بنك "إلى" البحرين.
- ٢٠١٧/٥ – ٢٠٢٠/٢ رئيس تنفيذي للعمليات / بنك "إلى" البحرين.
- ٢٠١٥/٩ – ٢٠٢٢/١٢ نائب رئيس لاستراتيجية المجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٢/٨ – ٢٠١٤/١٢ محلل رئيسي للاستثمار The Family Office.
- ٢٠١٢/٨ – ٢٠١٤/٧ مساعد الخدمات المصرفية للاستثمارية - استشارات الشركات / Perella Weinberg Partners (PWP).
- ٢٠٠٩/٨ – ٢٠١٢/٨ محلل بنوك الاستثمار - استشارات الشركات / Perella Weinberg Partners (PWP).

#### العضويات الأخرى

- ٢٠٢٣/١ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة مستقل / بنك السعودي البريطاني.
- ٢٠٢١/٥ لغاية تاريخه رئيس لجنة الاستثمار / المؤسسة العامة لجسر الملك فهد.
- ٢٠١٩/٧ لغاية تاريخه عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة التكنولوجيا / شركة البحرين لمواقف السيارات.
- ٢٠٢٠/٤ – ٢٠٢٢/٤ عضو في لجنة التدقيق / شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب.م) البحرين.



**\*\* Varner Holdings Limited ويمثلها**  
**السيد عمرو ثروت على ابو العلاء**  
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.  
تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/٥/٨  
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١٢/١١.

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في الهندسة علوم سياسية / ١٩٩٤/ الجامعة الأمريكية بالقاهرة / مصر / القاهرة.
- ماجستير في العلوم المالية / ٢٠٠٢/ City University / المملكة المتحدة/ لندن.

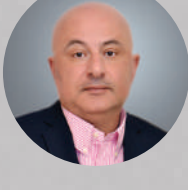
#### الخبرات العملية

- ٢٠٢١ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي / بنك HSBC (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٨ – ٢٠٢١ العضو المنتدب ونائب رئيس الخدمات المصرفية الدولية ورئيس HSBC (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٢ – ٢٠١٤ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر.
- ٢٠٠٧ – ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.
- ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل.
- ٢٠٠١ – ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة.
- ١٩٩٩ – ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام.
- ١٩٩١ – ١٩٩٩ مدير فني / بنك اللماء الصناعي.

- ٢٠١٣ – ٢٠١٦ الرئيس الإقليمي للشركات المتعددة الجنسيات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا/ بنك HSBC (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠١١ – ٢٠١٣ رئيس الخدمات المصرفية الدولية/ بنك HSBC (مصر).
- ٢٠٠٨ – ٢٠١٠ مساعد رئيس الخدمات المصرفية للشركات/ بنك HSBC (مصر).
- ٢٠٠٧ – ٢٠٠٨ رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات/ بنك HSBC (مصر).
- ٢٠٠٦ – ٢٠٠٧ رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات/ بنك HSBC (مصر).
- ٢٠٠٥ – ٢٠٠٦ قائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر/ البنك الأهلي المتحد (قطر).
- ٢٠٠٣ – ٢٠٠٤ مدير رئيسي لإدارة المخاطر/ البنك الأهلي المتحد (البحرين).
- ١٩٩٤ – ٢٠٠١ محلل ائتمان رئيسي، مساعد مدير ومدير في قسم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار/ البنك التجاري الدولي (مصر).

#### العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة/ شركة الخدمات المالية العربية (مصر).



**معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي**  
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.  
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠  
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥.

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريدجبورت / الولايات المتحدة الأمريكية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية.
- ٢٠١٢ – ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية.
- ٢٠١١ – ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر.
- ٢٠٠٧ – ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.
- ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل.
- ٢٠٠١ – ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة.
- ١٩٩٩ – ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام.
- ١٩٩١ – ١٩٩٩ مدير فني / بنك اللماء الصناعي.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢١/٤ لغاية تاريخه نائب مدير إدارة الأسواق المالية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠١٣ – ٢٠٢١/٤ رئيس المحافظ الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٩ – ٢٠١٣ محلل استثمار / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٨/٦ – ٢٠٠٨/٧ متدرب أبحاث / Investment Bank UBS AG (المملكة المتحدة).
- ٢٠٠٧ – ٢٠٠٨ محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
- ٢٠٠٥/٧ – ٢٠٠٥/٩ محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

#### العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٠ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢١/١٢-٢٠٢٣/٢ عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.



**السيد عمار فخرالدين خليل**  
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.  
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١  
تاريخ الميلاد: ١٩٨٦/٤/١٨.

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩/ جامعة فوردهام نيويورك /الولايات المتحدة الأمريكية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٥ – ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط/ نايتكيسس دبي (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٩ – ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك آتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- ٢٠٠٧ – ٢٠٠٩ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك الكويت الوطني (الكويت).
- ٢٠٠١ – ٢٠٠٦ نائب رئيس/ رئيس للأعمال المصرفية لمجلس التعاون الخليجي/ بنك نيويورك (نيويورك).
- ٢٠٠٠ – ٢٠٠١ نائب رئيس/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).
- ١٩٩٤ – ٢٠٠٠ نائب رئيس/ البنك العربي الأمريكي UBAF (نيويورك).
- ١٩٩٢ – ١٩٩٣ مهندس في قسم الطاقة النووية / Gilbert/Commonwealth Corporation, Reading, Pa.
- ١٩٩١ – ١٩٩٢ مهندس في قسم الهندسة النووية/ ABB Impell Corporation, King of Prussia, Pa

**\*\*Varner Holdings Limited** شركة خاصة مسجلة في جزر جيرسي ويبلغ رأس المال المصرح به ١٠٠,٠٠٠ دولار وهي مملوكة بالكامل من بنك ABC (ش.م.ب).

أعضاء مجلس الإدارة

٢٣

٢٢

بنك ABC الأردن



# نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

## نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٤



السيدة نرمن اسماعيل حسن التابلسي عضو مجلس الإدارة	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان عضو مجلس الإدارة	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب عضو مجلس الإدارة	السيد جواد جان أسد صقر ممثل عن Varner Holdings Limited عضو مجلس الإدارة
عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١. تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٩/١٠.	عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٤/٢١. تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٤.	عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ العضوية: ٢٠٢٣/٥/١٠. تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/١٢/٤.	عضو غير تنفيذي وغير مستقل. تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١ لغاية ٢٠٢٤/٥/٧. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١/٣١.
<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية.</li> <li>دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية.</li> </ul>	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن.</li> <li>ماجستير الإدارة المالية/ ٢٠٠٢ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.</li> <li>دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢ / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن.</li> <li>دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤.</li> <li>شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية / معهد المالين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤.</li> <li>Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption Institute / 2015.</li> <li>Senior Lead Risk Manager / ISO31000 / 2020 / PECB.</li> </ul>	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٨١ / الجامعة الأمريكية - بيروت.</li> <li>دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية.</li> <li>برنامج معتمد لمجلس الإدارة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية - بيت الحوكمة الأردني للتدريب IOD / JIOD.</li> </ul>	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>المتريز في الاقتصاد / ١٩٩٢ / جامعة القديس يوسف / لبنان / بيروت.</li> <li>ماجستير في إدارة الأعمال / ١٩٩٩ / المعهد العالي للأعمال (ESA) / لبنان / بيروت.</li> </ul>
<b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠١٣ - ٢٠١٧ رئيس تنفيذي / مبادرة التعليم الأردنية (أحدى مؤسسات جلالة الملكة رانيا العبدالله).</li> <li>٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأمق للاستشارات البنكية.</li> <li>٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات والانظمة / كاييتال بنك.</li> <li>١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود/ بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي/ بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٨٧ - ١٩٩٠ موظف ائتمان / بنك الأردن.</li> <li>١٩٨٦ - ١٩٨٧ رئيس الدائرة القانونية / مشروع مطار الملكة علياء الدولي - وزارة النقل.</li> <li>١٩٨٤ - ١٩٨٦ محامي متدرب / مكتب المحامي د. حنا نده.</li> <li>١٩٨٣ - ١٩٨٤ موظف ضريبة دخل / دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية.</li> </ul>	<b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠١٣/٩ - ٢٠١٩/٨ مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر/ أمين سر مجلس الادارة/ رئيس مجموعة المخاطر والامتثال/ البنك الأهلي الأردني / الأردن.</li> <li>٢٠١٠/٨ - ٢٠١٣/٩ مساعد المدير العام – إدارة المخاطر/ إدارة المخاطر والامتثال/ إدارة الائتمان والتحصيل / البنك الاستثماري / الأردن.</li> <li>١٩٩٩/٨ - ٢٠١٠/٨ مساعد المدير العام – إدارة المخاطر/ إدارة الائتمان / مخاطرالائتمان / دائره الشركات الكبرى/ كاييتال بنك/ الأردن.</li> <li>١٩٩٥/٤ - ١٩٩٩/٧ إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.</li> </ul>	<b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٠٧ - لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري.</li> <li>٢٠١٤ - ٢٠١٧ تقييم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية ٢٠١٤-٢٠١٦) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر ٢٠١٧) / Promontory Financial Group</li> <li>٢٠٠٩ - ٢٠١٤ تطوير الخطط الاستراتيجية ومحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية.</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ برامج مالية / Optimiza Training Center</li> <li>٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ نائب المدير العام / بنك سويسني جنرال الأردن.</li> <li>١٩٩٩ - ٢٠٠٣ مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٢ - ١٩٩٩ نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٠ - ١٩٩٢ نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك.</li> <li>١٩٨٢ - ١٩٨٩ عدة مناصب - مراقب مالي وموظف ائتمان وخزينة / سيتي بنك.</li> </ul>	<b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٢٢ - لغاية تاريخه رئيس تنفيذي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).</li> <li>٢٠١٣ - ٢٠٢١ نائب رئيس تنفيذي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠١٣ ضابط معالجة تسهيلات رئيسي Senior Remedial Loan Officer / بنك المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.</li> <li>٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ موظف ائتمان ومخاطر رئيسي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).</li> <li>٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ نائب رئيس تسهيلات الشركات/ بي إن بي باريبا / لبنان (بيروت).</li> <li>١٩٩٩ - ٢٠٠١ نائب رئيس دائرة الائتمان والمخاطر/ بي إن بي باريبا / لبنان (بيروت).</li> <li>١٩٩٤ - ١٩٩٨ مدير علاقات شركات رئيسي Senior Relationship Manager / بي إن بي باريبا / لبنان (بيروت).</li> <li>١٩٩٣ - ١٩٩٤ موظف توثيق الائتمان/ بي إن بي باريبا / لبنان (بيروت).</li> <li>١٩٩٢ - ١٩٩٣ موظف تداول العملات الأجنبية / بي إن بي باريبا / لبنان (بيروت).</li> </ul>
<b>العضويات الأخرى</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠١٧ - حالياً عضو / الهيئة الإدارية لجمعية الشباب المسلمات (كلية الأميرة ثروت الجامعية المتوسطة، مركز البنات للتربية الخاصة).</li> </ul>	<b>العضويات الأخرى</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٢٢/٥/١٠ لغاية تاريخه عضو هيئة محيري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.</li> <li>٢٠٢٣/٤ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.</li> <li>٢٠١٤ - ٢٠٢٣/١١/٣٠ عضو مجلس إدارة / شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.</li> <li>٢٠١٧ - ٢٠٢٣/٧/٦ عضو في هيئة محيري الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار (شركة تابعة لبنك القاهرة عمان).</li> <li>٢٠١٥ - ٢٠٢٣/٤ عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان.</li> <li>٢٠١٣ - ٢٠٢٣/٣ عضو مجلس إدارة / فيتاس الأردن.</li> <li>٢٠٠٣ - ٢٠١٩ عضو مجلس إدارة / شركاء للأفضل.</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠١٧ نائب رئيس مجلس إدارة / تنمية.</li> <li>٢٠٠٠ - ٢٠٠٣ عضو مجلس إدارة / شركة التأمين الأردنية.</li> </ul>	<b>العضويات الأخرى</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٢٣/٧/١ لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة محيري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.</li> <li>٢٠٢٣/٤ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.</li> <li>٢٠١٤ - ٢٠٢٣/١١/٣٠ عضو مجلس إدارة / شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.</li> <li>٢٠١٧ - ٢٠٢٣/٧/٦ عضو في هيئة محيري الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار (شركة تابعة لبنك القاهرة عمان).</li> <li>٢٠١٥ - ٢٠٢٣/٤ عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان.</li> <li>٢٠١٣ - ٢٠٢٣/٣ عضو مجلس إدارة / فيتاس الأردن.</li> <li>٢٠٠٣ - ٢٠١٩ عضو مجلس إدارة / شركاء للأفضل.</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠١٧ نائب رئيس مجلس إدارة / تنمية.</li> <li>٢٠٠٠ - ٢٠٠٣ عضو مجلس إدارة / شركة التأمين الأردنية.</li> </ul>	<b>العضويات الأخرى</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠١٧ - ٢٠٠٩/٣ عضو مجلس إدارة كاييتال للاستثمارات.</li> </ul>



# نبذة تعريفية عن الإدارة العليا



**السيد جورج فرح جريس صوفيا**
المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٨/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٥/٢

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس إدارة الأعمال / ١٩٩٠ / لندن / بريطانيا.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٠/١/٩ - المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١ - ٢٠٢٠/١ تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٨ - ٢٠١٩/١١ نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٩/٨ نائب رئيس تنفيذي / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥/١٠ - ٢٠٠٩/٨ كابتال بنك (الأردن).
- ٢٠٠١/٣ - ٢٠٠٥/١٠ بنك Société Générale / HSBC / ٢٠٠١/٣ - ١٩٩٠ - الأردن.

#### عضويات أخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٢ لغاية تاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢١/٩ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).
- ٢٠١٩/١١ - ٢٠٢٢/٥/١١ نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٨/٨ - ٢٠١٩/١١ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٠/٥ - ٢٠١١/٧ عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).

#### السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين

نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال
تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٧
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١١

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس محاسبة / ١٩٨٥ / الجامعة الأردنية.
- حاصل على (إجازة مسؤول الامتثال) زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية/ ٢٠٠٦.
- شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال / ٢٠١١ / الولايات المتحدة الأمريكية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٠٤ لغاية تاريخه رئيس دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كما ويشغل منصب أمين سر لجنة الامتثال المبنیة عن مجلس الإدارة.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مدير وحدة متابعة التقارير/ دائرة التدقيق الداخلي/ بنك الأردن.
- ١٩٩٢ - ١٩٩٨ دائرة التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٥ - ١٩٩١ خبرات متنوعة في مجال التدقيق الخارجي لدى مكاتب التدقيق الرئيسية في الأردن.

**السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد**
نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة
تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٧/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٠/٥

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس إدارة عامة /١٩٨٨/ جامعة مؤتة.
- دبلوم متخصص في التحليل المالي/٢٠٠٣/ معهد الدراسات المصرفية.
- ماجستير إدارة مالية ٢٠٠٦/ الأكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٨/١٢ لغاية تاريخه رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١١-٢٠١٨ رئيس دائرة تسهيلات الشركات الكبرى- القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٦/٦ - ٢٠١٨/١ رئيس دائرة تسهيلات الشركات الكبرى/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٦/٦ نائب رئيس دائرة الشركات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٩/٨ نائب رئيس تنفيذي / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٣/١٢ - ٢٠٠٧/١٢ مدير – دائرة الشركات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٠/٧ - ٢٠٠٣/١١ موظف مالية واستثمار / البنك العربي الإسلامي الدولي.
- ٢٠٠٠/٣ - ٢٠٠٠/٦ موظف خدمة عملاء/ البنك العربي الإسلامي الدولي.

#### السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات

نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/٢٠
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٤/٥

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس اقتصاد/ ١٩٩٨ / الجامعة الأردنية.
- ماجستير الإدارة المالية والبنوك / ١٩٩٩ / جامعة وبلز / المملكة المتحدة.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١ لغاية تاريخه رئيس دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/٦ - ٢٠١٤/١ دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٣/٥ - ٢٠٠٦/٥ دائرة التدقيق الداخلي/ بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠٠/٥ - ٢٠٠٣/٤ دائرة التسهيلات الائتنية / البنك العربي.

**السيدة إيمان وجيه محمد أبوحديث**
نائب رئيس رئيسي / دائرة إدارة المخاطر
تاريخ التعيين: ٢٠١٣/٣/١٩
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/٢٩

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس / علوم المالية والمصرفية / ١٩٩٦ /جامعة اليرموك / الأردن.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/٩ لغاية تاريخه رئيس دائرة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٤/١٢/٨ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٧/٤ – ٢٠٢٢/٨ نائب رئيس رئيسي / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٣/٣ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس أول / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧/١ - ٢٠١٣/٣ مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠٤/١ - ٢٠٠٧/١ مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠١/١ - ٢٠٠٤/١ مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ١٩٩٧/٣ - ٢٠٠١/١ موظف إدارة المخاطر/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن).

#### السيدة يارا عصام قاسم بدار

نائب رئيس رئيسي / إدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١٢/٢٥
تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٦/٣٠

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس اللغة الانجليزية واليطالية وأدائها/ ٢٠٠٦ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- ماجستير إدارة موارد بشرية وعلاقات صناعية / ٢٠٠٨ / جامعة مانشستر/ المملكة المتحدة.
- ماجستير إدارة أعمال/ ٢٠١٧ / جامعة مانشستر/ المملكة المتحدة.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه نائب رئيس رئيسي/ رئيس ادارة الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه أمين سر لجنة الحكمية المؤسسية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٢/٦ نائب رئيس - إدارة العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٢/٣ مدير إدارة العمليات / البنك العربي (الجزائر).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠١٠/٧ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ خبرات مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشميساني ووحدة مركزية العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٨ - ١٩٨٩ محاسب / شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن).
- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه نائب رئيس رئيسي/ رئيس ادارة الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٥/٨ مساعد نائب رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي/ القائم بأعمال مدير ادارة عمليات الموارد البشرية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٥/٨ مدير دائرة الموارد بشرية والقائم بأعمال مدير الدائرة الإدارية / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠٠٩/٨ مسؤول تدريب وتطوير / eSense Software.
- ٢٠٠٧/١ - ٢٠٠٧/٨ متخصص تدريب وتطوير / مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب والتطوير (KADDB).

**السيد نبيل سليمان داود القزاز**
نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الائتمان
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٤/١٢
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٣٠

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٥ / جامعة اليرموك / الأردن.
- ماجستير محاسبة ومالية / ٢٠٠٠/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٩/١٢ لغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٩/١١ مدير دائرة مراجعة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/١ - ٢٠١٢/٣ مدير دائرة الشركات / بنك المال الأردني (الأردن).
- ٢٠٠٩/٦ - ٢٠٠٩/١٠ القائم بأعمال رئيس الائتمان / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٨/٢ - ٢٠٠٩/٥ مدير مخاطر ائتمان الشركات / إدارة المخاطر / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٩٥/٩ - ٢٠٠٨/١ عدة مواقع ابتداء من مسؤول تسهيلات الى مدير ائتمان شركات / البنك العربي (الأردن).

#### السيد حسام كامل محمد لصوي

نائب رئيس رئيسي/ إدارة العمليات
تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/٧

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس / محاسبة وإدارة أعمال/١٩٨٦/ الجامعة الأردنية / الأردن

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٣/١٠ لغاية تاريخه القائم بأعمال ومهام رئيس مجموعة الدعم والمساندة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٥/١٢ مدير وحدة العمليات المصرفية / قائم بأعمال رئيس وحدة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

- ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٥/٧ مدير إدارة العمليات المصرفية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٦ - ٢٠١٥/٥ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية/ البنك العربي (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٢/٦ نائب رئيس - إدارة العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٢/٣ مدير إدارة العمليات / البنك العربي (الجزائر).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠١٠/٧ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ خبرات مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشميساني ووحدة مركزية العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٨ - ١٩٨٩ محاسب / شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن).

**السيدة عايدة أديب فرحان سعيد**
نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض الافراد
تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٢/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٧/١٢

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس علوم إدارة أعمال / ١٩٩٤ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- ماجستير إدارة أعمال / ٢٠٠١ / الجامعة الأردنية / الأردن.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/١٠ - ٢٠١٥/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/١٠ مدير دائرة ائتمان ومخاطر التجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ مدير مركز قروض الأفراد / المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مشرف مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أمرد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٥ - ٢٠٠١ شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

#### السيد فهد محمد عبد الستار ابراهيم

نائب رئيس رئيسي / إدارة الخزينة
تاريخ التعيين: ١٩٩٨/٤/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٤/١١

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس اقتصاد/ ١٩٩٨ / جامعة اليرموك / الأردن.
- شهادة المحلل المالي / 2014 / CFA / CFA Institute

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٠/١/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١٠ - ٢٠١٩/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١١ - ٢٠١٨/١٠ رئيس المتداولين / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ مراقب / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مساعد رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

**د. علي وليد علي عطويو**
نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات
تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٥/١٨
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/١٤

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في رياضيات /١٩٩٤ / جامعة مؤتة/ الأردن.
- ماجستير في الرياضيات/ ١٩٩٧ / جامعة آل البيت/ الأردن.
- شهادة ITIL / ٢٠٠٧.
- شهادة (COBIT5 Foundation) / ٢٠١٧.
- دكتوراه في الرياضيات / ٢٠٢٢/ الجامعة الأردنية/الأردن.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/٣ لغاية تاريخه رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢١/٥ - ٢٠٢٢/٣ القائم بأعمال رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩ - ٢٠٢١/٥ مدير دائرة تطوير الأنظمة والتطبيقات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس مجموعة الدعم والخدمات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ رئيس دائرة أنظمة المعلومات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ قائد فريق دائرة الأبحاث والدراسات / Batelco (الأردن).

#### السيد فادي مذهب جريس الرضي

نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية
تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/٢٠
تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٧/٢٣

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس محاسبة /١٩٩٩/ الجامعة الأردنية / عمان.
- شهادة المحاسب القانوني الأمريكي CPA / ٢٠١٧ / الولايات المتحدة الامريكية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٣/١٢/٢٦ لغاية تاريخه المراقب المالي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/٤/١٤ - ٢٠٢٣/١٢/٢٥ مدير الرقابة المالية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٥/٢٠ - ٢٠١٩/٤/١٣ مدير / إدارة الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٢ - ٢٠١٥/٥ شغل فيها منصب رئيس دائرة التخطيط المالي والموازنة ورئيس دائرة الالتزام المالي / مجموعة البنك العربي / الأردن.
- ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٢/٢ مدير دائرة المحاسبة الإدارية / البنك الاستثماري / الأردن.
- ٢٠٠٠/٥ - ٢٠٠٩/٨ شغل فيها مناصب إدارية عدة اخرها منصب المراقب المالي / بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.

**السيد حمزه عثمان محمد المحتسب**
القائم بأعمال ومهام رئيس مجموعة الاعمال المصرفية بالجزئة
تاريخ التعين: ٢٠٢١/٨/٨
تاريخ الميلاد: ١٩٨٣/١٠/٧

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس علم الحاسوب وأنظمة المعلومات / ٢٠٠٧ / الجامعة العربية المفتوحة/ الأردن.
- شهادة Certified Blockchain Expert
- شهادة Microsoft® Certified Technology Specialist\* (MCTS, SharePoint Certificate Artificial
- شهادة Certificate Artificial Deep Learning Intelligence Practical

#### الخبرات العملية

- ٢٠٢٤/٧ لغاية تاريخه القائم بأعمال ومهام رئيس مجموعة الاعمال المصرفية بالجزئة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢١/٨ لغاية تاريخه رئيس “إلى الأردن / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨ - ٢٠٢١ مساعد رئيس تنفيذي والتطبيقات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٦ - ٢٠١٨ Ahli Labs & Data Analytics البنك الأهلي الاردني.
- ٢٠١٦ - ٢٠١٨ BI Manager /Middleware
- ٢٠١٤ - ٢٠١٦ قائد الفريق الفني/ مجموعة أوفتك.
- ٢٠١١ - ٢٠١٤ مهندس برمجيات رئيسي/ مجموعة أوفتك.
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ مهندس برمجيات / مجموعة أوفتك.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨ مبرمج / الشركة الاقليمية لتكنولوجيا وهندسة البرمجيات.

#### السيد فيصل حمد يوسف أبوزنيمه

نائب رئيس أول / دائرة الشؤون القانونية
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٢/٢٢
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/٢٢

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس في القانون / ١٩٩٦ / جامعة بابل / العراق.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه أمين سر مجلس الإدارة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١ لغاية تاريخه مدير دائرة الشؤون القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٧/٦ - ٢٠١٨/١ القائم بأعمال مدير دائرة الشؤون القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٧/٥ محامي ومستشار قانوني / الدائرة القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ محامي ومستشار قانوني / الدائرة القانونية / بنك الاسكان للتجارة والتمويل.
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ محامي / مكتب خاص.
- ١٩٩٧ - ١٩٩٩ محامي متدرب.

#### الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر

مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/٨
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٣/٣

#### التحصيل العلمي

- بكالوريوس إدارة مستشفيات/ ١٩٩٦ / جامعة عمان الأهلية.

#### الخبرات العملية

- ٢٠١١/٥ - ٢٠١١/٨ لغاية تاريخه مدير دائرة الاتصال المؤسسي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١١/١ - ٢٠١١/٥ رئيس قسم العلاقات العامة والمساهمين/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١١ رئيس قسم العلاقات العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٦ - ٢٠٠٦ رئيس شؤون المرضى / مستشفى عمان الجراحي.



# نبذة تعريفية عن الإدارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٤

**السيد عدنان صالح محمد الشوبكي**  
نائب رئيس تنفيذي / مجموعة الدعم والمساندة  
تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٢/١.  
تايخ الوفاة: ٢٠٢٤/١٠/١٩.  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/٣.

**التحصيل العلمي**

- بكالوريوس إدارة عامة - فرعي علوم كمبيوتر / ١٩٩٤ / جامعة اليرموك.
- شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - The Institute of Internal Auditors- CIA 11/2003.

**الخبرات العملية**

- ٢٠١٤/1٠/1٩ – ٢٠٢٤/١٠/1٩ رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١1/٣ لغاية ٢٠٢٤/١٠/١٩ عضو هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

- ٢٠٠٩/٢ – ٢٠١٣/١٢/٣١ رئيس دائرة التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

- ٢٠٠٦/٧ – ٢٠٠٩/١ نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات/ شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

- ١٩٩٦ – ٢٠٠٦ مدير التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٤ – ١٩٩٦ مدقق / بنك عمان للاستثمار.
- ٢٠١٤/١٢/٨ – ٢٠١٨/٧/٣١ عضو هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٤/١/٢ – ٢٠١٤/١٢/٧ نائب رئيس هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

**السيد تاج عمران أمين خمش**  
نائب رئيس رئيسي / مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة  
تاريخ التعيين: ٢٠٢٠/٤/١.  
تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٤/٦/٤  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/٢٥.

**التحصيل العلمي**

- بكالوريوس إدارة اعمال وعلوم سياسة/ ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية/ الأردن.
- شهادة استراتيجية الابتكار Certified Innovation Strategy/2017/Global Innovation Institute.
- شهادة القيادة التنفيذية Project/2019/Management Institute.
- شهادة Strategic Management/2022/ Berlin-International Business Management Institute

**الخبرات العملية**

- ٢٠٢٠ – ٢٠٢٤/٦/٤ رئيس مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩ – ٢٠٢٠ عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- ٢٠١٩ – ٢٠٢٠ رئيس مجموعة الاعمال المصرفية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الأردن).
- ٢٠١٦ – ٢٠١٩ نائب رئيس- مدير اقليمي/ بنك المشرق (الامارات).
- ٢٠١٦ – ٢٠١٩ عضو هيئة محجري مسك للوساطة المالية.
- ٢٠١٢ – ٢٠١٦ رئيس مجموعة الاعمال المصرفية ونائب المدير العام/ بنك دبي الاسلامي (الأردن).
- ٢٠١٠ – ٢٠١٢ رئيس مجموعة الاعمال المصرفية / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٩ – ٢٠١٠ مدير اقليمي/ البنك العربي (الأردن).

- ٢٠٠٧ – ٢٠٠٨ مدير الفروع / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٤ – ٢٠٠٧ رئيس مراكز المبيعات المباشر/ البنك الأهلي الأردني (الأردن).
- ٢٠٠٣ – ٢٠٠٤ فترات مصرفية متنوعة كمدير تسويق ومدير البطاقات/ بنك المشرق (قطر).
- ٢٠٠١ – ٢٠٠٣ فترات مصرفية متنوعة كمدير بطاقات ومدير فرع ومدير مبيعات / بنك ستاندرد تشارتر (الأردن).

- ١٩٩٩ – ٢٠٠٠ موظف تسويق / ANZ Grindlay (الأردن).
- ١٩٩٨ – ١٩٩٩ ضابط تسويق / بنك الأردن والخليج.

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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة المئوية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١

## أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١ ٪ فأكثر من رأسمال البنك

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد الأسهم المحجوزة	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	المستفيد النهائي
١ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	البحرينية	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١	* ٢٠٠٠	-	-	-	مصرف ليبيا المركزي (٥٩,٣٧ ٪) - ليبيا - جهة حكومية
٢ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢,٢٥٦,١٢٤	٢,٠٥١	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩ ٪) - الكويت - جهة حكومية
٣ الشركة الدولية الكويتية للاستثمار	الكويتية	١,٤٦٠,٢٤٤	١,٣٢٨	-	-	-	-	الشركة الكويتية للاستثمار – عملاء ١ (٢١,٩١١ ٪)– الكويت - تملك فيها الهيئه العامه للاستثمار ما نسبته ٦٢ ٪
								الهيئة العامة للاستثمار (١٠,٠٥٢ ٪) – الكويت – جهة حكومية
								ورثة المرحوم الشيخ سعد العبد الله السالم الصباح (٩,٩٤٢ ٪) – الكويت – نفس الورثة

\* اسهم عضوية

\*\* كما تجدر الاشارة الى أن المستفيد الحقيقي للأسهم هو المساهم نفسه.

## الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

تبلغ حصة تسهيلات البنك من إجمالي التسهيلات في السوق المحلي الأردني ٣,٥ ٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودائع القطاع المصرفي ٢,٧ ٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٤ ٪.

## درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا

الموردين الذين يشكلون ١٠ ٪ فأكثر من إجمالي المشتريات

اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بدل خدمات لوجستية وإدارة الأنظمة البنكية وبرامج وأخرى متنوعة)	١٠ ٪

لا يوجد اعتماد على عملاء رئيسيين (محليا أو خارجيا) يشكلون ١٠ ٪ فأكثر من اجمالي المبيعات أو الإيرادات.

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

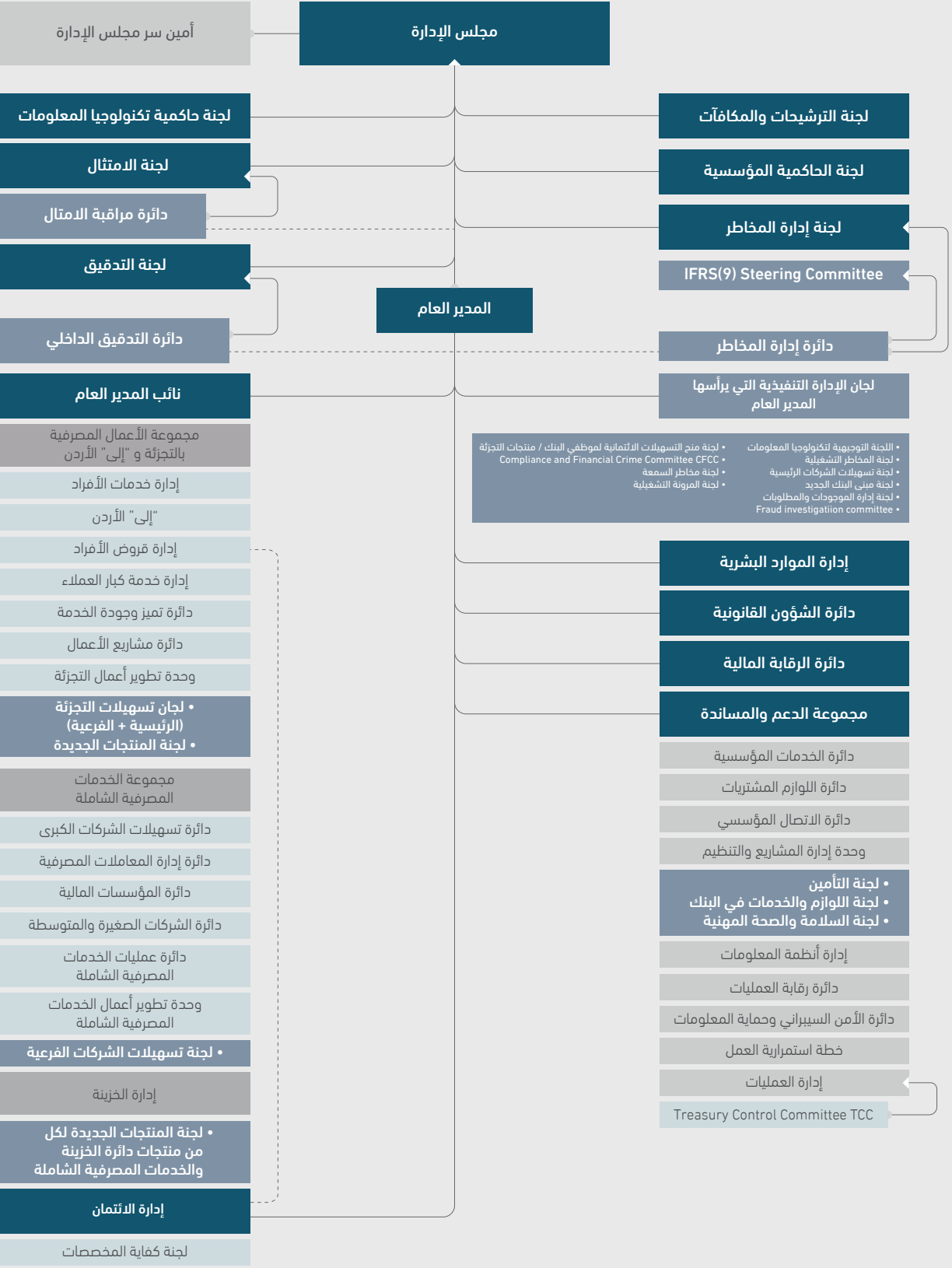
لا يوجد أي براءات اختراع و/أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

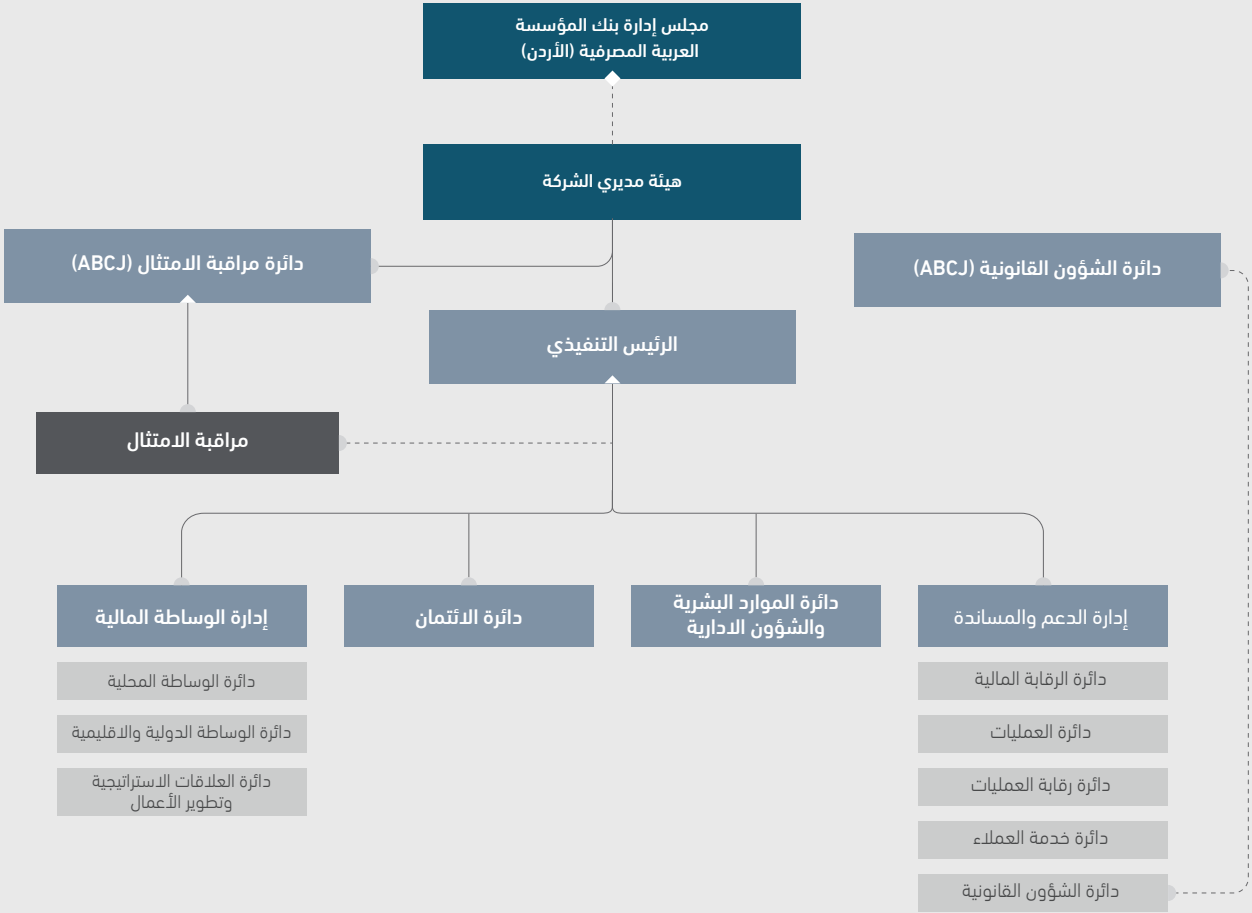
لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.



# الهيكل التنظيمي لبنك ABC في الأردن



# الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية





# عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	٣	-
ماجستير	٥٠	٧
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٤١٧	٢٠
دبلوم	٣٤	٣
ثانوية عامة	٥	-
دون التوجيهي	٢٠	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٣٠	٣١

## برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ١٤٥ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٣,٥٨٠ موظف كما هو مبين تفصيله أدناه:

البيان	البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	٨٠	١,٨١١
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	٥١	٢٤٧
دورات المعاهد خارج الأردن	١	١
دورات الكترونية (e-learning)	١٣	١,٥٢١
المجموع الكلي	١٤٥	٣,٥٨٠

### أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	١٩٥
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	٢
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	١٧
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	٦
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	١,٤١٨
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	١,٠٣٣
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	٤١
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	١٢٥
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	٧٣٩
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	٤
المجموع		٣,٥٨٠

# المخاطر التي يتعرض البنك لها

يقع الأردن ضمن منطقة لم تعرف الاستقرار لفترة زمنية طويلة حيث يعتبر الأردن ملاذا ومستقبلا لتداعيات الأزمات المحيطة لما يتمتع به من أمن وحسن تعامل مع مختلف الوافدين. وقد كان لذلك أثر مباشر على الاقتصاد الأردني من حيث ضعف النمو الاقتصادي ومعدل البطالة المرتفع بالرغم من تراجعها مقارنة بالعام الماضي حيث وصلت ٢١,٤ ٪ للثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠٢٤ في حين بلغت ٢٢,١٦ ٪ لذات الفترة من عام ٢٠٢٣ (٢٢,٩ ٪ عام ٢٠٢٢)، الأمر الذي شكل ضغطا إضافيا على الموارد المحدودة أصلا وعلى البنية التحتية للمملكة.

لقد سجل الناتج المحلي الإجمالي نموا حقيقيا نسبته ٢,٢ ٪ خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٤ بتراجع طفيف عن معدل النمو المسجل خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٣ البالغ ٢,٩ ٪ في حين بلغ معدل التضخم للعشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٤ ما نسبته ١,٥٦ ٪ مقارنة بنسبة ٢,٢١ ٪ لذات الفترة من العام الماضي وهذا يعكس الإدارة الجيدة لمستوى الأسعار على الرغم من التحديات القائمة.

وبإلقاء الضوء على المالية العامة، نجد أن عجز الموازنة العامة للحكومة قد ارتفع بشكل طفيف خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠٢٤ ليصل إلى ما نسبته -٥,٢ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز -٥,١ ٪ لنفس الفترة للعام ٢٠٢٣، علما بأن إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي كما في نهاية شهر أيلول ٢٠٢٤ قد ارتفع ليصل إلى ١١٦,٧ ٪ (١١٣,٨ ٪ نهاية العام ٢٠٢٣). من ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطيات الأجنبية التي ارتفعت بنسبة ١٢,٤ ٪ عن نهاية العام ٢٠٢٣ لتصل إلى ٢٠,٣٦ مليار دولار كما بنهاية شهر تشرين الأول من عام ٢٠٢٤، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٨,١ شهراً الأمر الذي يعزز من سلامة الوضع النقدي وإستقرار سعر الصرف.

من الجدير بالذكر، فإن سياسة البنك المركزي الحصيفة قد ساهمت في مواجهة العديد من التحديات الاقتصادية وبشكل خاص أسعار الفائدة المرتفعة واستمرار التضخم، كذلك عززت متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني في مواجهة الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية في سبيل خدمة الاقتصاد الوطني ودعم الإستقرار النقدي والمالي.

يتعرض البنك بطبيعة اعماله لمجموعة من المخاطر حيث تم ذكرها في الايضاح رقم ٤٠ الوارد في القوائم المالية لعام ٢٠٢٤ حيث تقوم دائرة ادارة المخاطر بمراقبة مستويات المخاطر المقبولة لكافة انواع المخاطر التي تواجه البنك والتي تم تحديدها وتعريفها ضمن وثيقة قبول المخاطر وبما ينسجم مع متطلبات المؤسسة الام في البحرين باضافة مؤشرات قبول مخاطر جديدة وكذلك ربطها باهداف الاعمال Business Objective كما تم اضافة مستويات جديدة لكل مؤشر (Traffic Light (Green, Yellow, Red) وذلك لضمان عدم تجاوز السقوف المحددة في سياسات ومنهجيات البنك الداخلية ومن اهم المخاطر التي يتعرض لها البنك مخاطر الائتمان، مخاطر السوق والسيولة ومخاطر اسعار الفائدة، مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال، مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية، ومخاطر الامن السيبراني وامن المعلومات واستمرارية الاعمال والمخاطر

المتعلقة (ESG (Environmental, Social and Governance حيث يتم مراقبة وقياس المخاطر وبشكل يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسات المعتمدة الصادرة عن المؤسسة الام في البحرين وكذلك متطلبات لجنة بازل.

في ظل التحديات آتفة الذكر، فإن حرص البنك وسياسته الحصيفة بإدارة محافظه الإئتمانية مكنته من تحقيق أداء مقبول خلال عام ٢٠٢٤ مع أخذ الإحتياطيات وبناء المخصصات اللازمة التي تعزز من متانة البنك.

استمر البنك في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي



# الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

### تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٤

يسرّ مجلس إدارة بنك ABC في الأردن أن يوجه الشكر والامتنان لمساهمي البنك وأن يضع بين أيديكم القوائم المالية لسنة ٢٠٢٤ والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات التي قدمها البنك خلال العام الماضي.

### النتائج المالية

استمر بنك ABC في الأردن في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,١٦ ٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٦٨ ٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٤ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ١,٩ مليون دينار مقارنة مع ٥ مليون دينار للعام السابق وبلغ إجمالي الدخل ٤٣,٤ مليون دينار لسنة ٢٠٢٤ مقابل ٤٦,٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٣، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٨,٩ مليون دينار مقابل ٤٢,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

وعلى صعيد المركز المالي، فقد بلغت موجودات البنك ١,٣٨ مليار دينار لعام ٢٠٢٤، وبلغت حقوق المساهمين ١٦٤ مليون دينار مقابل ١٦٥ مليون دينار للعام ٢٠٢٣، كما وبلغ العائد على حقوق الملكية ١,١٣ ٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,١٣ ٪.

وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٤ ٪ فقد بلغت ٩١٢ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٤، مقارنة مع ٨٧٧ مليون دينار للعام السابق. حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٢,٦٨ ٪ من مجموع وداّئع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك، وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١١٨,٤ ٪ في نهاية العام ٢٠٢٤.

### محفظة التسهيلات الائتمانية

خلال عام ٢٠٢٤ ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل الى ٧٦٧ مليون دينار مقارنة مع ٧٦٣ مليون دينار للعام السابق وبنسبة نمو بلغت ٠,٥ ٪. ويستمر البنك في المحافظة على جهوده لتحسين نوعية المحفظة من خلال تطبيق سياسة المراقبة المستمرة لكافة حسابات التسهيلات واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الحسابات التي تتضمن مؤشرات بإمكانية حدوث خلل في عملية السداد.

### الأعمال المصرفية بالتجزئة (قطاع التجزئة)

استمر بنك ABC في الأردن في نهجه المتمثل في تقديم باقة متنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية التي تلبي احتياجات عملائه الأفراد من مختلف القطاعات والفئات.

عمل البنك ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة على تطوير منتجاته القائمة وتعديل سياساته لتلبية متطلبات السوق وخدمة كافة الشرائح مثل القروض الشخصية والسكنية والسيارات والبطاقات الائتمانية. وخلق توازن حقيقي بين تنمية محافظ تسهيلات التجزئة وإدارة مخاطرها. هذا وقد استمر البنك في خدمة عملائه من أصحاب الحسابات وتوفير كل ما يحتاجونه بجودة عالية تواكب طموحاتهم.

في عام ٢٠٢٤، واصل تطبيق “إلى” في ترسيخ مكانته في مجال الابتكار المصرفي، مقدماً حلولاً رقمية متطورة تلبي احتياجات العملاء وتعزز

من تجربة المستخدم المصرفية. انطلقت عدة مبادرات ومنتجات جديدة تعكس التزام تطبيق “إلى” بالتحول الرقمي ودعم الخدمات المالية الذكية في الأردن، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر، إطلاق حساب التوفير “الكنز”، والذي يوفر للعملاء فرصة الادخار مع إمكانية الفوز بجوائز نقدية قيّمة. يهدف هذا الحساب إلى تعزيز ثقافة التوفير بين العملاء وتشجيعهم على تبني حلول مالية أكثر استدامة. تماشياً مع التحول الرقمي في طرق الدفع، قدم تطبيق “إلى” دعماً لميزة Apple Pay على بطاقات الائتمان، مما يوفر تجربة دفع آمنة وسريعة دون الحاجة لاستخدام البطاقات الفعلية، مما يعزز من مرونة الاستخدام ويواكب أحدث اتجاهات التكنولوجيا المالية. كما وسع تطبيق “إلى” خياراته لعملاء بطاقات الائتمان عبر إتاحة إمكانية إصدار بطاقة ائتمانية إضافية، والتي تتيح للمستخدمين مشاركة حد الائتمان مع أفراد العائلة، ما يمنحهم مرونة الإنفاق وإدارة الأموال. لعب تطبيق “إلى” دوراً محورياً في دعم عملاء بنك ABC الأردن من خلال إتاحة إمكانية عرض وإدارة قروض عملاء بنك ABC عبر التطبيق، هذا التحديث ساهم في تعزيز الشفافية والوضوح للعملاء، مما يمكنهم من متابعة تفاصيل قروضهم، المبالغ المستحقة، تواريخ السداد، وخطط الدفع المستقبلية بسهولة تامة. في خطوة مبتكرة لتعزيز التواصل المباشر مع العملاء، أطلق تطبيق “إلى” جناحاً تفاعلياً في العبدلي مول، والذي حقق انتشاراً واسعاً في الأردن، حيث وفر الجناح فرصة للعملاء لمعرفة تفاصيل جوائز حساب “الكنز”، وكيفية الادخار والفوز بالجوائز النقدية الكبرى وذلك عن طريق تقديم تجربة تفاعلية فريدة حيث تمكن الزوار من لعب “تحدي الكنز” وكسب مبالغ نقدية مباشرة في حساباتهم. أتاح الجناح للزوار فرصة التفاعل مع موظفين تطبيق “إلى”، وإمكانية فتح الحسابات بسهولة، واختبار الخدمات الرقمية بشكل عملي ومباشر.ساهم هذا الحدث في تعزيز وعي العملاء بمنتجات تطبيق “إلى” وزيادة الإقبال على فتح الحسابات والاستفادة من الخدمات المصرفية الرقمية. بالإضافة إلى اطلاق عدة حملات تسويقية على الشاشات الرقمية واللوحات الإعلانية الخارجية ومع مؤثري التواصل الاجتماعي. كما عمل تطبيق “إلى” على نقلة نوعية في الاستراتيجيات التسويقية الرقمية عبر تبني تقنيات و اسلوب مختلف في التواصل مع العملاء، مثل التفاعل المباشر، خدمة العملاء التي تتمحور حول احتياجات العملاء، وتطوير المحتوى المخصص بناءً على البيانات السلوكية والتحليلات، مما رفع من معايير التواصل في السوق الأردني وأعاد تعريف مفهوم العلاقة بين التطبيق والعملاء.

وفي السياق ذاته، فقد عمد البنك الى تطوير خدماته الالكترونية الأخرى وتشجيع عملائه على استخدامها، مثل الخدمة المصرفية عبر الانترنت ABC Digital والتي تتيح للعملاء اجراء المعاملات البنكية عن بعد بكل سهولة وأمان. هذا وقد عمل البنك على تطوير برنامج التقسيط الميسر التفاعلي لبطاقات الفيزا الائتمانية والذي يتيح للعملاء تقسيط مشترياتهم بالمدة التي تناسبهم وبأسعار فائدة تفضيلية. ومن جهة أخرى تم تغيير مواقع بعض الصرافات الآلية لمواقع أكثر حيوية.

وعلى صعيد آخر، فقد كثف البنك جهوده خلال عام ٢٠٢٤ في التركيز على منصات التواصل الاجتماعي لما لها أهمية بالغة في التواصل والتفاعل مع الجمهور حيث تم نشر إعلانات لمنتجات البنك مما ساهم وبشكل ملحوظ في زيادة عدد المعجبين والمتابعين لصفحات البنك وزيادة مستوى تفاعلهم معها. بالإضافة إلى حملات أخرى لحاملي البطاقات الائتمانية مثل “حملة الاسترداد النقدي بالتعاون مع LG”

و “حملة استرجاع قيمة المشتريات” الأمر الذي أدى إلى زيادة الاستخدام على البطاقات.

وتجدر الإشارة الى أن مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة تضم كل من دائرة قروض الأفراد ودائرة التحصيل وإدارة الفروع ودائرة تطوير الأعمال، بالإضافة الى دائرة تطوير المنتجات والتسويق ودائرة المبيعات و “إلى” الأردن، والتي استطاعت المجموعة من خلالها تقديم خدمات متميزة ومتنوعة للأفراد من مختلف شرائح المجتمع لتلبية احتياجاتهم المصرفية وكذلك مكنتها من استقطاب عملاء جدد وزيادة ولاء العملاء الحاليين، الأمر الذي ساهم في تحقيق نمو ملحوظ في المبيعات وتحسن في مستوى رضا العملاء، و تحسين تجربتهم البنكية عن طريق الفروع والقنوات الرقمية.

### الخدمات المصرفية الشاملة (قطاع الشركات)

تضم مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة كل من دائرة تسهيلات الشركات الكبرى ودائرة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى المؤسسات المالية ووحدة خدمات إدارة النقد والتمويل التجاري.

تقدم المجموعة باقة مميزة من الحلول والخدمات المصرفية متكاملة التي تتناسب مع أنشطة واحتياجات عملاء البنك ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية ولكافة شرائح العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة داخل وخارج الأردن وذلك من خلال شبكة الفروع المحلية للبنك والخارجية لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية المنتشرة حول العالم، بالإضافة إلى شبكة من المراسلين التي تغطي دول متعددة.

انسجماً مع توجهات البنك، تتمحور استراتيجية مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة حول زيادة قاعدة العملاء من خلال استقطاب عملاء جدد ضمن القطاعات الاقتصادية الواعدة مع الحفاظ على نوعية وجودة محفظة التسهيلات الممنوحة. كما تهدف المجموعة إلى زيادة معدل الحسابات التشغيلية والتركيز على التمويل التجاري والاعمال الجانبية التي تدر على البنك عمولات وأرباح ناشئة من التسهيلات غير المباشرة. كما وتسعى المجموعة بالتعاون مع المؤسسة الأم في البحرين لمواكبة التطورات المتسارعة في عالم المنصات الالكترونية وذلك لضمان تقديم الخدمات المميزة والتي تلبي احتياجات عملاء الشركات بما يتوافق مع احتياجات اعمالهم ضمن منظومة الكترونية آمنة وفقاً للمعايير الدولية وكذلك تتميز بتنوعها وسهولة استخدامها من قبل الشركات وذلك بدعم من فريق محلي ذو خبرة عالية ومتنوعة يسعى دوما لتقديم تجربة فريدة لقاعدة العملاء.

### الخزينة

تقدم إدارة الخزينة مجموعة من الخدمات لعملاء البنك من الأفراد والشركات لتلبية متطلباتهم المالية المتنوعة من القطع الأجنبي والسوق النقدي وسوق رأس المال والحفظ الآمين لأوراقهم المالية، بالإضافة إلى تقديم الحلول الاستثمارية المختلفة للتحوط من المخاطر السوقية المتمثلة في تقلبات أسعار الصرف وأسعار الفائدة.

وفي ظل التحديات التي واجهها السوق المحلي والعالمي خلال العام ٢٠٢٤ نتيجة التخفيض في أسعار الفوائد تمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك، كما واصلت مسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة

# الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

للمجموعة. وتسعى دائرة الخزينة باستمرار لتقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تليبي حاجات عملاء البنك المختلفة.

### إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

يتمتع بنك ABC في الأردن بوجود أنظمة رقابة فعالة ومتينة بالإضافة لاتباعه سياسات متحفظة من حيث منح الائتمان وإدارة الديون المتعثرة وسياسة المخصصات وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة السيولة وإدارة المخاطر، اضافة إلى السياسات المتعلقة بإدارة خطة استثمارية الأعمال لضمان استمرار أعمال البنك خلال الأزمات.

وقد أكد مجلس إدارة البنك على أهمية الدور الرقابي من خلال وجود عدة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة، منها لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الامتثال ولجنة التدقيق، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتتمتع هذه اللجان بمهام رقابية واضحة تساعد البنك في تقييم الدور الرقابي بشكل فعال ودوري.

واستمرت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٤ في تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر الموضوعة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك للأعوام ٢٠٢٤-٢٠٢٦، والتي عاجلت طرق قياس وإدارة كافة المخاطر سواء كانت المالية او غير المالية ومن ضمنها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر التركيز، مخاطر التشغيل، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والتأكد من بقاء نتائج الاعمال المتعلقة بتلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المقبولة للبنك والتعليمات التنظيمية المتعلقة بها.

إضافة إلى ذلك، تمكن البنك من المحافظة على متانة قاعدته الراسمالية حيث حافظ البنك على بقاء نسب كفاية رأس المال التنظيمي ونسبة السيولة أعلى من الحدود الدنيا للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل. كما وقد قام البنك والزاما بتعليمات البنك المركزي الأردني باجراء اختبارات اللوضاع الضاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٤ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وبما يتماشى والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الأم في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الأم في البحرين بهذا الخصوص.

### التطورات التكنولوجية

تمكنت دائرة تكنولوجيا المعلومات في البنك خلال عام ٢٠٢٤ من تحقيق إنجازات ملحوظة ساهمت في تعزيز مكانة البنك في القطاع المصرفي. من أبرز هذه الإنجازات، دور الدائرة في تطوير الأنظمة البنكية لتلبية احتياجات العملاء بكفاءة أعلى، مما يعكس نجاح البنك في إدارة أصوله واستغلال الفرص المتاحة بشكل فعّال. كما ساهمت الدائرة في تعزيز البنية التحتية التقنية، مما أسهم في تحقيق البنك لأرباح جيدة.

علاوة على ذلك، حرصت دائرة تكنولوجيا المعلومات على أتمتة العمليات الداخلية وتطوير الأنظمة الحاسوبية باستخدام تقنيات حديثة لضمان استمرارية العمل بكفاءة وأمان، مما ساعد في تحسين تجربة



# الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

العملاء وتوسيع قاعدة العملاء داخل وخارج المملكة. واستمرت الدائرة في تحسين البنية التحتية للخدمات والشبكات لضمان مرونة العمليات التشغيلية ودعم التحول الرقمي.

كما يهدف البنك الى تعزيز وجوده الإقليمي والدولي من خلال تقديم حلول مصرفية مبتكرة وزيادة الاعتماد على التكنولوجيا وتعزيز الأمن السيبراني من خلال تحديث أنظمة الحماية لضمان أمان البيانات والعمليات المصرفية.

وفي إطار تحقيق الاستراتيجية العامة للبنك، تركز الدائرة على تعزيز دورها في التحول الرقمي، حيث يسعى البنك إلى تطوير خدماته الرقمية لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة، بما في ذلك الاستثمار في الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات لتحسين تجربة العملاء وزيادة الكفاءة والقدرة التشغيلية.

#### التطورات الإدارية والتنظيمية

إيمانًا من بنك ABC في الأردن بأهمية الثروة البشرية باعتبارها ركناً أساسيًا في نجاح الأعمال، ومواكبة لواقع وظروف السوق وتحدياته في استقطاب الكفاءات، وحرصًا من البنك على الاحتفاظ بهذه المواهب المتميزة، عمد البنك إلى تحديث عدد من السياسات المتعلقة بالموارد البشرية بهدف تشجيع الاحتفاظ بالموظفين الأكفاء.

كما شرع البنك بإجراء عدد من التعديلات والتحديثات على الهياكل التنظيمية الفرعية لعدد من إدارات وخدمات البنك وتعديل بطاقات الوصف الوظيفي حسب مقتضيات العمل، الأمر الذي يضمن انسيابية العمل وخلق مسارات وظيفية وفرص اكبر للتقدم للموظفين كافة، ومن ناحية أخرى تضمن عملية التحديث مواكبة متطلبات الجهات التنظيمية والجهات الرقابية.

كما حرصت إدارة الموارد البشرية في البنك على استمرار عملية التنمية الذاتية وتعزيز وتطوير المعارف والكفاءات، وذلك من خلال زيادة الأنشطة التدريبية لتشمل كافة الموظفين على اختلاف رتبهم الوظيفية وكافة البرامج التدريبية التي تواكب التطورات الجديدة في المجال المصرفي والأنظمة والتعليمات، الأمر الذي أدى إلى الاستغلال الأمثل لكل القدرات البشرية للموظفين وبحيث ينعكس ذلك على واقع الأداء الوظيفي، فقد تم تنفيذ برامج توعوية لجميع موظفي البنك تركزت حول مكافحة غسل الأموال ومكافحة الجرائم المالية، العقوبات، أمن وحماية المعلومات واستمرارية الأعمال، مكافحة الرشوة والفساد والأمن السيبراني وذلك لتجنب المخاطر الناتجة عنها بجميع الوسائل المتاحة، مع أخذ الاجراءات الاحترازية المسبقة لتفادي الوقوع في تلك المخاطر وما ينتج عنها من أضرار وعقوبات.

واستمراراً لنهجه القائم على التطبيق الدقيق والكامل لتعليمات الهيئات الرقابية وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد استمر البنك في تنفيذ خطة العمل التنفيذية لتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك، حيث تم تحديث جميع السياسات المطلوبة وفقاً لتلك التعليمات ووضعها موضع التطبيق، إضافة إلى السير في اتخاذ الخطوات اللازمة لاستيفاء متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

#### استمرارية الاعمال

يواصل بنك ABC في الأردن سعيه على أن يكون أحد البنوك الرائدة من حيث تقديم خدمات مصرفية بشكل مستمر ليتمكن العملاء من الوصول لهذه الخدمات بشكل دائم ودون انقطاع، وذلك من خلال اعتماد البنك استراتيجية خاصة لإدارة التزامات وضمان استمرارية الاعمال تنطوي على مجموعة من الأهداف المنبثقة عن رؤية البنك الاستراتيجية وسيواصل استكمالها خلال العام الحالي.

كما يجرى البنك تحديثاً دوريا على خطة استمرارية الأعمال التي تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تضمن الاستجابة المباشرة لحالات الطوارئ عند وقوع التزامات والكوارث من أجل الاستمرار في تقديم خدمات مصرفية يمكن الاعتماد عليها وبكفاءة عالية تنال رضى العملاء، وذلك من خلال مخاطبة المعنيين في دوائر البنك المختلفة لتحديث خطط استمرارية الأعمال ومراجعة نتائج تحليل الأثر على الأعمال.

نظراً للتطور المستمر في الخدمات البنكية المقدمة من البنك لعملائه خلال عام ٢٠٢٤، وبناءً على نتائج تحليل الأثر للعمليات البنكية، قام البنك بتجهيز مركز استمرارية الأعمال لاستيعاب العمليات البنكية التي تم استحداثها ولضمان استمرارية تقديم هذه الخدمات عند وقوع الازمات والكوارث، حيث تم اجراء فحص استمرارية الاعمال السنوي من الموقع وكانت نتائج الفحص ممتازة وضمن مؤشرات الاداء المطلوبة. ومن الجدير بالذكر انه أثناء العمل على تجهيز مركز استمرارية الاعمال، تم الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الاردني ومراجعة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

#### الأمن السيبراني وحماية المعلومات

إن التهديدات السيبرانية تعتبر من أهم المخاطر التي تصاحب التحول الرقمي الذي يشهده القطاع المصرفي، لذلك يحرص بنك ABC في الأردن على تطوير استراتيجية أمن سيبراني تتوافق مع رؤية البنك الاستراتيجية، وذلك لتحقيق الأهداف المنشودة في ظل بيئة مصرفية آمنة.

وامتثالاً للقوانين والتشريعات النافذة من الجهات التشريعية ومن البنك المركزي الأردني، فقد قام البنك بتطوير استراتيجية الأمن السيبراني وحماية المعلومات ٢٠٢٤-٢٠٢٦، والتي تهدف الى دعم وحماية المرتكزات الرئيسية التي يقوم عليها أمن وحماية المعلومات والتقليل من المخاطر السيبرانية التى تهدد العمليات البنكية، وحماية بيانات العملاء والموظفين المالية والشخصية. حيث تم الاعتماد على الاطار التنظيمي للأمن السيبراني على مستوى القطاع المالي والمصرفي في الأردن، ومراجعة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

ويسعى بنك ABC في الأردن إلى تطبيق أفضل الممارسات في مجال حماية البيانات، تماشياً مع القانون الصادر عن وزارة الإقتصاد الرقمي وريادة الأعمال. حيث وضع البنك استراتيجية متكاملة تهدف إلى تبني نهج تنظيمي يعزز أهمية حماية البيانات والخصوصية في العمليات اليومية، وترسخ ثقافة الوعي بين الموظفين حول كيفية التعامل مع البيانات الشخصية، معالجتها، وحفظها، وتحديد الجهات المخوّلة بالوصول إليها. كما تعمل على إدارة المخاطر المرتبطة بالأطراف الثالثة، لضمان سلامة المعلومات عند مشاركتها أو معالجتها، واستخدام البيانات الشخصية للأغراض المحددة التي جُمعت من

أجلها فقط. كما يلتزم البنك بالتشريعات القانونية ذات الصلة ومواكبة التطورات المستمرة في مجال حماية البيانات، حيث خصّص البنك فريقًا متخصصًا للإشراف على أنشطة حماية البيانات الشخصية، لضمان الامتثال للوائح التنظيمية وتطبيق أفضل معايير الأمان والحماية.

ويحرص البنك دومًا على رفد موظفيه بأفضل الدورات التدريبية وورش العمل بهدف تطوير المهارات التقنية والفنية اللازمة للقيام بالمهام المطلوبة على أكمل وجه، بالإضافة إلى ابتعاث الموظفين المعنيين وذوي العلاقة للمشاركة في المؤتمرات المحلية والدولية الخاصة بالأمن السيبراني وحماية المعلومات.

سعر الافتتاح	٠,٧٣	أعلى حجم للتداول	٨٢,٧٦٨ سهم يومي
سعر الإغلاق	٠,٦٢	أدنى حجم للتداول	١ سهم يومي
نسبة التغير	-١0,٠٧٪	عدد أيام الصعود	٣٨
أعلى سعر خلال العام	٠,٧٦	عدد أيام الانخفاض	٤٦
أدنى سعر خلال العام	٠,٦١	بدون تغيير	٩٤
مجموع أحجام التداول	٧٩٦,٨٨٧ دينار		
الأسهم المتداولة	١,١٩١,٩٨٨ سهم		
عدد أيام التداول	١٧٨ يوم		

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠٢٤ على سعر ٠,٦٢ دينار/سهم منخفضا بمقدار ٠,١١ دينار/سهم مقارنة بسعر ٠,٧٣ دينار/سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ٠,٧٦ دينار/ سهم بتاريخ ٢٠٢٤/١/٢٢ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٦١ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢٤/٩/٢٩.
- بلغ حجم التداول على السهم ٧٩٦,٨٨٧ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ١,١٩١,٩٨٨ سهم نفذت من خلال ٩٤٨ عقد تم تداولها خلال ١٧٨ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي ٨٢,٧٦٨ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ١ سهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٣٨ يوم في حين أغلق منخفضاً ٤٦ يوماً وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ٩٤ يوماً.

#### شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

إن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتمثل الذراع الاستثماري للآخر في بورصة عمان والاسواق المالية الاقليمية والدولية وهي مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لتقديم جميع خدمات الوساطة المالية في جميع الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية، وتحتل الشركة منذ تأسيسها مركزاً متقدما بين شركات الوساطة العاملة في الأردن

# الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

وتتميز بتنوع منتجاتها ومهنية فريقها وريادة خدماتها وتكمن غايات الشركة في تنفيذ أعمال الوساطة نيابة عن عملائها في جميع أسواق العالم إضافة إلى تقديمها استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

هذا وقد واصلت الشركة في التقدم كواحدة من أعمدة شركات الوساطة في السوق المحلي تحقيقاً لرؤية الشركة بان تكون الخيار الأول للاستثمار والوساطة المالية محليا وإقليميا وعالميا على الرغم من الصعوبات والتحديات الراهنة التي تواجهها المنطقة في ظل التزامات العالمية المختلفة، وتماشيا مع هذه الرؤية والريادة في طرح المنتجات تستمر الشركة في تطوير قاعدة منتجاتها وتحديث أنظمتها لتوفير الخدمات الأفضل لعملائها وإتاحة أكبر الخيارات لتلبية جميع احتياجات عملاءها من الاستثمارات.

وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي عصفت بالمنطقة والعالم وخاصة التي واجهها القطاع المالي بشكل عام والسوق المالي الأردني بشكل خاص فقد استطاعت الشركة الحفاظ على نمط تحقيق الأرباح حيث حققت الشركة إيرادات بلغت ٤,٢ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤ وعملت إدارة الشركة على تحقيق أهدافها من خلال إدارة موجوداتها ومطلوباتها بكفاءة عالية وتقليل المخاطر التي تواجهها من حيث الائتمان والسيولة والربحية لترفع ربحيتها وتلتحافظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة في السوق المحلي فقد حافظت الشركة على مكانتها كإحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي محتلة المركز السابع على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي والبالغة (٥٢) شركة والمحافظة على حصتها السوقية التي وصلت إلى ٤٪ حيث بلغ حجم تداول الشركة حوالي ١٠٢ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤، الأمر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظرا لسياساتها الرائدة في مجال إدارة أعمال الوساطة والاستثمار واستمرارها بتقديم خدماتها بثبات وعملها على تطوير قاعدة منتجاتها وتوفير جميع احتياجات العملاء من الاستثمارات مما يعزز ثقة عملائها بها وبحثهم على استمرار الاستثمار من خلالها.

كما استمرت الشركة في العمل من خلال سياستها التحوطية والحرص على الاستمرار بالاحتفاظ بالسيولة المطلوبة خلال العام المنصرم واستمرت بتقديم الخدمة الأفضل للعملاء دون توقف مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية لديها، كما حافظت الشركة على الالتزام بتطبيق المعايير الدولية للإفصاح المالي وبشكل خاص معيار الإفصاح الدولي رقم (٩) والمعني بمعالجة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### حملات ورعاية أنشطة وفعاليات اجتماعية وتنموية

إن دور البنك في دعم المجتمع المحلي لا يقل شأنًا عن دعمه لعملائه والذي تجلّى من خلال مساهمته برعاية فعاليات وأنشطة عديدة ذات طابع اجتماعي، رياضي وتنموي، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر رعاية الاحتفال الخاص بمناسبة عيد الإستقلال لمدرسة كامبردج، رعاية نادي سيدات الرياضي الثالث في المدرسة الوطنية الأوثوذكسية، رعاية نادي سيدات سلاح الجو الملكي، بالإضافة إلى المشاركة في يوم الشمول المالي برعاية البنك المركزي الأردني، حيث تم توزيع جوائز للطلبة المشاركين.

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





## تطبيق "إلى"

"إلى" هو تطبيق مدعوم من بنك ABC الدولي الرائد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ويعمل من الهواتف الذكية فقط، أُطلق في الأردن بتاريخ 25 سبتمبر 2022.

عادة الادّخار من أجل تحقيق تطلعات مالية، وحسابات الودائع الثابتة بفوائد تنافسية وحساب كرز الذي سيوفر إمكانية الادّخار والحصول على فرصة للفوز بجوائز مالية كبيرة. كما أن التطبيق يتيح للمستخدم طرق آمنة وسهلة للتحويل والدفع الفوري من خلال Apple Pay وخدمات محلية أخرى. يتوفّر تطبيق "إلى" للتحميل على متجر جوجل بلاي وأبل.

للمزيد من المعلومات حول "إلى"، يرجى زيارة: [www.ilajordan.com](http://www.ilajordan.com). ومتابعة حسابات "إلى" على مواقع التواصل الاجتماعي @ilaJordan

استعان تصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءًا من جيل الألفية والفئات الأكبر عمرًا وصولًا إلى جميع فئات المجتمع. تشمل الخدمات الحالية للتطبيق عملية فتح حساب رقمية بالكامل، وبطاقة افتراضية فورية لاستخدامها في التعاملات عبر الإنترنت، وبطاقة سحب فعلية، وبطاقة ائتمانية وحسابات متعددة العملات، وحسابًا جاريًا دون فرض حد أدنى للرصيد أو المدة، وميزة "حصالة" المخصصة للادّخار، والتي تشجّع



البطاقات وحسابات  
العملات الأجنبية



وديعة "إلى" الثابتة



بطاقة "إلى" بلو الائتمانية



الكرز

مقل تطبيق "إلى"



تطبيق "إلى"



@ilaJordan





# تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٤ (%)	٢٠٢٣ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	١٣,١%	٣,٠%
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,١٣%	٠,٣٦%
٣	نسبة المصروفات التشغيلية / إجمالي الدخل	٧٢,٩%	٦٤,١%
٤	نسبة التسهيلات / ودائع العملاء والتأمينات	٨٠,٠%	٨٢,٨%
٥	نسبة كفاية رأس المال*	١٧,١٦%	١٧,٥%
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات	١١,٣%	١٠,٤%
٧	ربحية الموظف (بآلاف الدنانير)	٣,٣	٨,٦

\* تم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناءً على مقررات لجنة بازل III

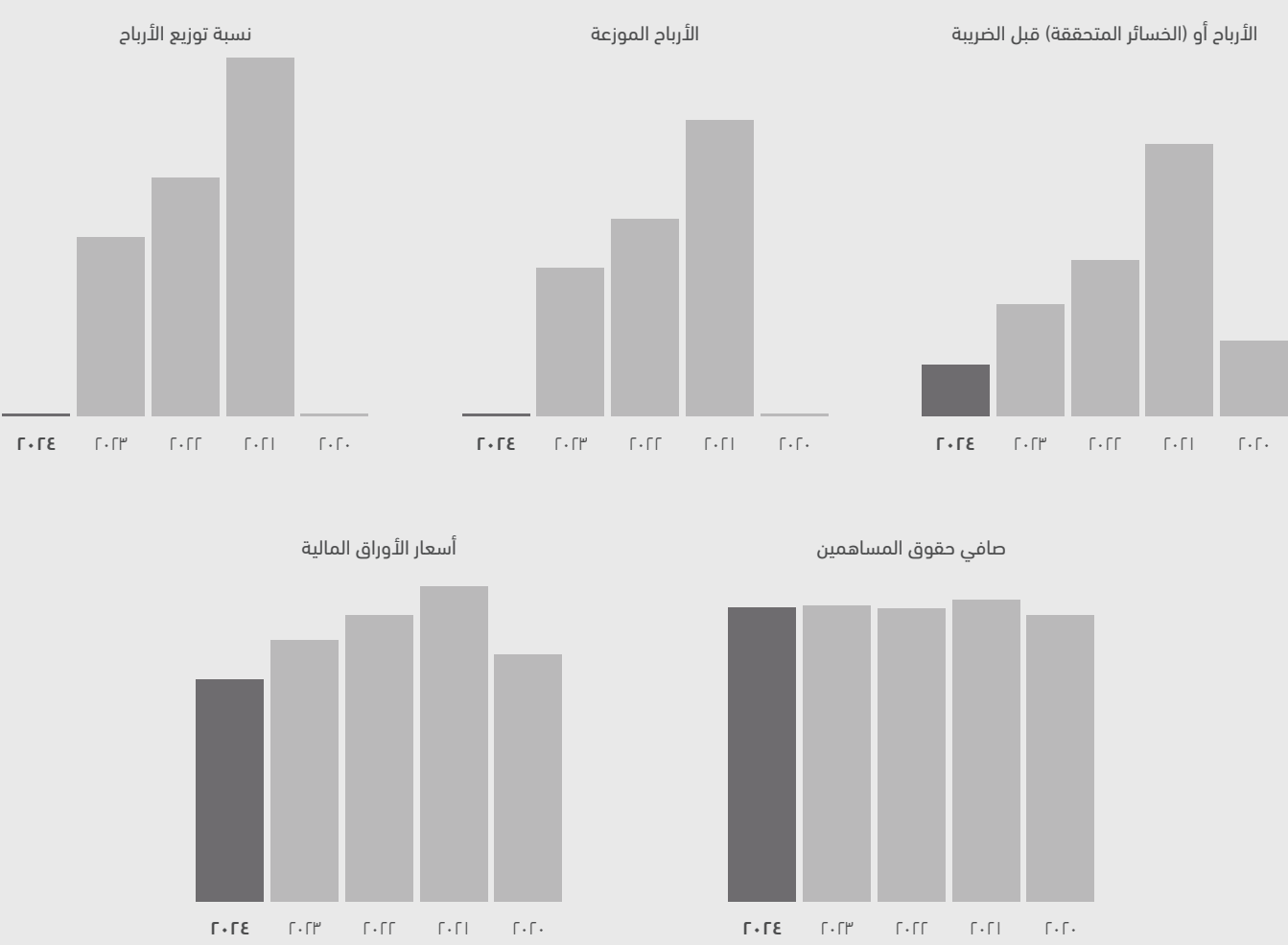
لقد استطاع بنك ABC في الأردن تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠٢٤ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ١,٩ مليون دينار مقارنة مع ٥ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,٣٨ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٤ بالمقارنة مع ١,٤ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٣. وفيما يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق الملكية ١,١٣% بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,١٣%، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ١٧ فلس أي بنسبة ١,٧% من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,١٦% متخطية بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

# السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠٢٠-٢٠٢٤

البيان / السنة	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة	٢٨٤٧	٦,٢٣٠	٨,٦٩٩	١٥,١٢٧	٤,٢٠٧
الأرباح الموزعة*	-	٣,٢٠٠	٤,٤٠٠	٦,٦٠٠	-
نسبة توزيع الأرباح	٠%	٣%	٤%	٦%	٠%
صافي حقوق المساهمين	١٦٤,٣٢٠	١٦٥,٣٣٢	١٦٣,٧٧٢	١٦٨,٣٥٥	١٥٩,٨٧٦
أسعار الأوراق المالية	٠,٦٢	٠,٧٣	٠,٨٠	٠,٨٨	٠,٦٩

\* ٢٠٢٤ لا يوجد توزيع أرباح





# التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٥ متضمنة توقعات مجلس الإدارة لنتائج اعمال البنك لسنة ٢٠٢٥

انسجاماً مع رؤية البنك المستقبلية والاستراتيجية الموضوعة للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع نحو تحقيق الاهداف التالية:

- تعزيز حقوق المساهمين وزيادة العائد.
- تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتدعيم مركزه المالي.
- تنمية قدرة البنك التنافسية وزيادة حصته في سوق القطاع المصرفي.
- بناء قاعدة عملاء واسعة والتركيز على استقطاب الودائع قليلة الكلفة والمستقرة.
- توسيع نشاط البنك في الأردن وزيادة أعماله في كافة مناطق المملكة.

- تنمية محفظة قروض التجزئة وزيادة حصة البنك من السوق في هذا المجال.

- التوسع في الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وزيادة حجم التمويل لأصحاب المهن الحرة.

- التوسع في محفظة تسهيلات الشركات والاستمرار في تحسين نوعية المحفظة وتقليل حجم الديون غير العاملة والمحافظة على مستوى متدني من المخاطر.

- التوسع في تقديم الخدمات الاستثمارية كماً ونوعاً وخدمة المستثمرين في الأسواق المحلية والعالمية.

- العمل على تحديث بعض الفروع لتوفير إمكانية أفضل لخدمة العملاء.
- استثمار الشبكة الدولية الواسعة لمجموعة بنك ABC لتوفير حزمة أكبر من الخدمات المصرفية.

- مواصلة العمل على ضبط النفقات مع المحافظة على مستوى عالي من جودة الخدمات.

- متابعة التطور التكنولوجي والرقمي واستخدام التقنيات الحديثة في سبيل الارتقاء بالخدمات المقدمة.

- مواكبة الخدمات والتطورات الرقمية وإصدار التطبيقات المتضمنة احدث التطورات التكنولوجية لخدمة عملاء البنك مثل تطبيق “ila”، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وقد جاء إطلاق التطبيق في الأردن بهدف توسيع نطاق وصولنا إلى الشرائح التي تواجه تحديات في الاستفادة من الخدمات المصرفية،

- وبما يساهم في دفع النمو والتنمية المستدامة في المملكة، ويتمائل مع رؤية مجلس الادارة وتعليمات البنك المركزي الأردني للوصول للاشتمال المالي بالاضافة الى غيره من التطبيقات.
- الاستمرار في تطوير إدارة المخاطر انسجاماً مع متطلبات بازل والعمل على نشر ثقافة التعامل مع المخاطر المصرفية بكافة أنواعها.

- تحفيز وتعزيز فاعلية وكفاءة مواردنا البشرية وتوفير سبل التطوير المهني المتواصل لهم.

- زيادة نشاطات التدريب والتأهيل في سبيل تحقيق مستوى عالي من الأداء.

- إبراز الكفاءات والقيادات من الموارد البشرية في البنك والعمل على الاحتفاظ بها وتنمية وتطوير وصقل قدراتها ومهاراتها بالصورة المثلى.

- المشاركة في تنمية المجتمع المحلي.

## من المتوقع ان ينمو صافي الربح بعد الضريبة عام ٢٠٢٥ عن النتائج الفعلية لعام ٢٠٢٤ وذلك متأتياً مما يلي:

- الاستمرار في نمو صافي محفظة التسهيلات الائتمانية في كافة القطاعات وبما يضمن الزيادة في الإيرادات التشغيلية مع المحافظة على كلفة مصادر الأموال ضمن الحدود المقبولة مع توفير التمويل اللازم لذلك عن طريق نمو ودائع العملاء وتوسيع قاعدتها.
- السيطرة على المصاريف التشغيلية والراسمالية مع الاستمرار في تطبيق مشاريع الأتمتة (ila application) لخدمة العملاء بشكل امثل وبما يتماشى مع متطلبات السوق.
- المحافظة على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية عن طريق التنوع في المنح واخذ المخصصات اللازمة والكافية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- المحافظة على نسب السيولة ونسب كفاية راس المال ضمن الحدود المقبولة للبنك المركزي الأردني والتعليمات الداخلية المنبثقة من المؤسسة الام في البحرين.

## مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢٤

### بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ١٥٨,٥٠٤ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:

- أتعاب تدقيق بقيمة ١٣٨,٠٤٨ دينار.
- استشارات ضريبة دخل ومبيعات والأسعار التحويلية بقيمة ٢٠,٤٥٦ دينار.
- لا يوجد أتعاب تدقيق على برامج مكافحة غسل أموال.

# عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس إدارة	البحرينية الأردنية	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٩٥,٦٧٩,٢٨٥
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين	نائب رئيس مجلس إدارة	البحرينية البحرينية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	البحرينية التونسية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	عضو مجلس إدارة	البحرينية البحرينية		
Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عمرو ثروت علي أبوالغلا اعتبارا من ٢٠٢٤/٥/٨ بدلا من السيد جواد جان أسد صفر والذي انتهى تمثيله بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٧	عضو مجلس إدارة	جزر القناة جبرسي المصرية اللبنانية	٦٩٤	٦٩٤
معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	عضو مجلس إدارة	الليبية	٥٠٠	٥٠٠
السيد عمار فخرالدين خليل	عضو مجلس إدارة	الأمريكية	٥٠٠	٥٠٠
السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٥٠٠	٥٠٠
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
السيدة سهى ياسيل اندراوس عناب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٥٠٠	٥٠٠

- لا يوجد ملكية وشركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤ والأعوام السابقة.
- لا يمتلك الممثلين عن أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم بأسمائهم.



# عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	الأردنية	-	-
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	الأردنية	-	-
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	الأردنية	-	-
السيد خالد جميل ابراهيم النصراوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	الأردنية	-	-
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر	الأردنية	-	-
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأردنية	-	-
السيد نبيل سليمان داود القراز	رئيس إدارة الائتمان	الأردنية	-	-
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	الأردنية	-	-
السيدة عايذة أديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	الأردنية	-	-
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخزينة	الأردنية	-	-
د. علي وليد علي عطويي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات	الأردنية	-	-
السيد فادي مذيب جريس الرضي	المراقب المالي	الأردنية	-	-
السيد فيصل حمد يوسف أبوزنيمة	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	-	-
السيد حمزة عثمان محمد المحتسب	القائم بأعمال رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة اعتباراً من ٢٠٢٤/٧/٢١	الأردنية	-	-
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	الأردنية	-	-
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة - انتهاء الخدمات حكماً بسبب الوفاة وذلك اعتباراً من ٢٠٢٤/١٠/١٩	الأردنية	-	-
السيد تاج عمران أمين خمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة لغاية ٢٠٢٤/٦/٤	الأردنية	-	-

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا للعامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٤ والأعوام السابقة.

## عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

عدد الأوراق المالية المملوكة من أقارب أشخاص الإدارة العليا

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
السيدة اروى منير سالم المدني	زوجة رئيس دائرة مراقبة الامتثال	الأردنية	٧١٠	٧١٠

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل باقي أقارب أشخاص الإدارة العليا.
- لا يوجد ملكية وشركات مسيطر عليها من قبل أقارب أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤ والأعوام السابقة.
- لا يوجد ملكية وشركات مسيطر عليها من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٤ والأعوام السابقة.

# المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	المكافآت السنوية عن العام ٢٠٢٣	بدل التنقلات السنوية	بدل حضور اجتماعات	تذاكر السفر	نفقات السفر السنوية	
						أخرى (مواصلات، فيزا، تأمين سفر، فندق، محاريف استقبال)	اجمالي المزايا السنوية
السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	١٦,٩٨٨	٧,٧٩٩	٦,٩٧٧	١٨٦	٣٦,٩٥٠
السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٢٠,٥٣٣	٩,٩٢٦	٣,٤٧٥	٩٦	٣٩,٠٣٠
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٣,٩٠٠	١٠,٦٣٥	٥,٠٢٧	١٤٤	٣٤,٧٠٦
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٢,٣٥٥	٩,٩٢٦	٣,٠٢٠	٩٦	٣٠,٣٩٧
السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٤/٥/٨	-	٧,٨٥٩	٤,٩٦٣	١,٠٢٠	٣٩٢	١٤,٢٣٤
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٥,١٦٦	٧,٠٩٠	-	-	٣٧,٢٥٦
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٥,٩٠٠	١٠,٦٣٥	٤,٢٤٧	٩٠٥	٣٦,٦٨٧
السيد عمار فخر الدين خليل	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٢,٣٥٥	٩,٢١٧	٣,٧٥٥	٢٧٦	٣٠,٦٠٣
السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٥,١٦٦	٧,٠٩٠	-	-	٣٧,٢٥٦
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٢,٠٧٨	٦,٣٨١	-	-	٣٣,٤٥٩
السيدة سهى ياسيل اندراوس عناب	عضو مجلس إدارة	٢,٥٠٠	٢٣,٦٢٢	٧,٠٩٠	-	-	٣٣,٢١٢
السيد جواد جان أسد صقر	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٤/٥/٧	٥,٠٠٠	٤,٣١٧	١,٤١٨	-	-	١٠,٧٣٥
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٣/٥/٣	٢,٥٠٠	-	-	-	-	٢,٥٠٠
المجموع		٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٢٣٩	٩٢,١٧٠	٢٧,٥٢١	٢,٠٩٥	٣٧٧,٠٢٥

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام ٢٠٢٣ دفعت عام ٢٠٢٤.
- لا يوجد مزايا عينية يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة رواتب سنوية.



# المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	الرواتب السنوية الإجمالية	اتعاب حضور المجلس واللجان المتبقية عنه	عبدية شهر رمضان للعام ٢٠٢٤	* اشتراك نوادي	** رسوم نقابة	*** بدل استئجار مواقف	**** أخرى	مكافآت ومزايا أخرى			نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية للعام ٢٠٢٤
									أخرى (تذاكر، فندق، فيزا، تأمين سفر، مواصلات، مصاريف، استقبال، أخرى)	نفقات السفر السنوية (مياومات)	أخرى (تذاكر، فندق، فيزا، تأمين سفر، مواصلات، مصاريف، استقبال، أخرى)	أخرى (تذاكر، فندق، فيزا، تأمين سفر، مواصلات، مصاريف، استقبال، أخرى)	أخرى (تذاكر، فندق، فيزا، تأمين سفر، مواصلات، مصاريف، استقبال، أخرى)	
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٦٤,٧٢٠	-	٩,٦٣٨	٣,٥٠٠	-	-	-	٦,٣٩٨	١,١٣٧	-	-	-	٢٨٥,٣٩٣
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	١٦١,٥٠٤	-	٥,٨٠٠	-	-	-	-	٢,٤٤٣	٣٩٨	-	-	-	١٧٠,٢٢٥
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	١٤٧,٧١٢	٣,١٨٠	٥,٣٧٨	-	-	-	-	١,٢٠٠	٣١٩	-	-	-	١٥٧,٧٨٩
السيد خالد جميل ابراهيم نصرالوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	١٣١,٢٤٨	٣,٠٠٠	٤,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٠٦٦
السيدة ايمان وجيه محمد أبو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر	١٤٧,٢٠٠	٣,٠٠٠	٥,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٢١٨
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	١٢٣,٤٠٨	٦,٠٠٠	٤,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٩٠١
السيد نبيل سليمان داود القزاز	رئيس إدارة الائتمان	١٤٣,٨٠٨	-	٤,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٣٠١
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	١٥٢,٧٠٤	-	٥,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٢٦٤
السيدة عائدة اديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	٩٥,٠٠٨	-	٣,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٤٦٧
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخزينة	١٣٣,١٨٤	-	٤,٩٩٤	-	-	-	-	-	٢٠٠	-	-	-	١٣٨,٣٧٨
د. علي وليد علي العطوي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات	٩٨,٨٨٠	-	٣,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٤٨٠
السيد فادي مذهب جريس الرضي	المراقب المالي	١٢٠,٠٠٠	-	٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٥٠٠
السيد حمزة عثمان محمد المحتسب	القائم بأعمال رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة اعتباراً من ٢٠٢٤/٧/٢١	٥٤,٠٣٨	-	٤,٤١٠	-	-	-	-	٨٥٢	١٢٠	-	-	-	٥٩,٤٢٠
الأستاذ فيصل حمد يوسف أوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	٦٨,٨٠٠	١٥,٦٣٠	١,٩٤٣	-	٤٠٠	٤٣	-	-	-	-	-	-	٨٦,٨١٦
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	٤٥,٧٤٤	-	٢,٣٧٩	-	-	-	١٣٨	-	-	-	-	-	٤٨,٢٦١
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة -انتهاء الخدمات حكماً بسبب الوفاة وذلك اعتباراً من ٢٠٢٤/١٠/١٩	٢١٥,٦٦٨	٣,٠٠٠	٦,٨١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٤٧٩
السيد تاج عمران أمين حمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة لغاية ٢٠٢٤/٦/٤	٢١٤,٥١٩	-	٧,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,١٢١
المجموع														
٢,٣١٨,١٩٥														
٣٣,٨١٠														
٨٤,٨٨٦														
٣,٥٠٠														
٤٣														
١٣٨														
١٠,٨٩٣														
٢,١٧٤														
٢,٤٥٤,٠٣٩														

- لا يوجد مزايا عينية يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يوجد بدل تنقلات ولا يوجد أتعاب تدريب للإدارة العليا خلال العام ٢٠٢٤.
- لم يتم دفع مكافآت سنوية عن عام ٢٠٢٣ خلال عام ٢٠٢٤.

مكافآت ومزايا أخرى

\* اشتراك نوادي

\*\* رسم نقابة محامين

\*\*\* بدل استئجار مواقف

\*\*\*\* أخرى

تقوم سياسة مكافآت المجلس على تحديد نظام للنقاط يراعى مشاركة كل عضو في لجان المجلس ومراعاة أهمية ودور كل لجنة في هذا الخصوص، وبحيث تكون المزايا الممنوحة وفقاً لذلك مرتكزة وبشكل اساسي على الجهد المبذول في أعمال ونشاطات المجلس، أما سياسة مكافآت الادارة التنفيذية والموظفين فتقوم بشكل أساسي على تحقيق النتائج وكفاءة الاداء للموظف المعني، كما يأخذ بعين الاعتبار الأداء الكلي للبنك وقطاعات الأعمال فيه والأداء

الكلي للموظف ضمن مؤشرات تقييم الأداء الكلية معتمداً على الأداء لثلاث سنوات وليس سنة واحدة التزاماً بتعليمات الحوكمة المؤسسة للبنوك والصادرة عن البنك المركزي الأردني، كما تراعى سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية إرجاء جزء من الحوافز الممنوحة ولتصرف حوافز أي عام على ثلاث سنوات (Bonus Deferral) وذلك التزاماً بتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك والصادرة عن البنك المركزي الأردني.



# التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠٢٤

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٩١,١0٠ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

الجهة	المبلغ بالدينار
الديوان الملكي الهاشمي / مبادرات ملكية "وقفية المصطفى"	١٧٧,٢0٠
جمعية هدية الحياة الخيرية GOLA	٢0,٠٠٠
مبادرات البنك المركزي الاردني /مبادرة وزارة التنمية الاجتماعية	٢١,٩0٠
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	١٨,٠٠٠
مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية	١٢,٠٠٠
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	٦,0٠٠
الجمعية الملكية لحماية الطبيعة / محمية الشومري	0,٠٠٠
مؤسسة الحسين للسرطان	0,٠٠٠
جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية	٣,٠٠٠
جمعية عملية الابتسامة الأردن	٣,٠٠٠
جمعية البيئة الأردنية	٣,٠٠٠
الجمعية العربية لحماية الطبيعة	٢,0٠٠
الجمعية الملكية لحماية الطبيعة / محمية الأزرق المائية	٢,٠٠٠
جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية	١,٩0٠
جمعية تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري	١,0٠٠
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية (برنامج الطرود الغذائية)	١,0٠٠
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية (بنك الملابس)	١,0٠٠
الملتقى الوطني للتوعية والتطوير	0٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٢٩١,١0٠</b>

**لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠٢٤.**

## العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو اي موظف أو أقاربهم

- اتفاقية تقديم خدمات بين بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م (الشركة التابعة) وتتمثل الاتفاقية بتقديم خدمات كإيجار المواقع وكراجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء وخدمات تتعلق بالموارد البشرية اضافة الى خدمات إدارة أنظمة المعلومات للشركة. حيث بلغت تكلفة الاتفاقية تبلغ ١٠٢,٦١0 دينار سنويا ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية مستوى الخدمة بين بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) وتتمثل الاتفاقية بتقديم الدعم الفني للأنظمة وإدارة الرخص المتعلقة بالأنظمة وكذلك متابعة الثغرات الأمنية والمساعدة في حلها. ان تكلفة الاتفاقية تبلغ ١١٣,٤٤٠ دينار سنويا ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية إدارة وطباعة بطاقات عملاء بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) المبرمة مع شركة Arab Financial Services (AFS) وتتمثل الاتفاقية بتقديم خدمة الطباعة والإدارة للبطاقات المصرفية وتعتمد تكلفتها على عدد بطاقات العملاء ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.

ولا يوجد اية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو اي موظف أو أقاربهم.

استمر بنك ABC في الأردن في تبني نهج الحفاظ على البيئة، والمساهمة في تطوير السلوكيات البيئية المجتمعية، وذلك تماشياً مع خطط الاستدامة للبنك، مما يساهم في الحد من التغير المناخي والحفاظ على الموارد الطبيعية لتحقيق التوازن البيئي.

واشتمل توجه البنك على دعم العديد من المبادرات البيئية من خلال تقديم الدعم لجمعية البيئة الأردنية للمساهمة في مبادرة البيئة الوطنية لجمع أكثر من مليون زجاجة ماء بلاستيكية (PET)، بالإضافة إلى تقليل انتاج العبوات البلاستيكية للمحافظة على الموارد الطبيعية، من خلال إعادة تدوير العبوات المستخدمة لتصنيع عبوات جديدة صديقة للبيئة ضمن المواصفات العالمية.

كما استمر البنك في دعم برنامج “القافلة الخضراء” من خلال زراعة 0٠٠ شجرة مثمرة بهدف تعزيز الأمن الغذائي وتوسيع الرقعة الخضراء والحد من التصحر وتقليل آثار التغير المناخي، وتعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة وتوفير مصدر دخل إضافي لأسر المزارعين مما يقلص من معدلات الفقر والبطالة، ورفع الوعي المجتمعي بأهمية الزراعة وحماية البيئة.

وعلى صعيد آخر، فقد ساهم البنك في دعم عدد من برامج الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، والمتثلة في إقامة محطة لتحلية المياه داخل محمية الشومري للأحياء البرية، بالإضافة دعم محمية الأزرق المائية، وبرامج التنوع الحيوي، ومشاريع التنمية الاقتصادية والاجتماعية فيها، لضمان استدامة الإرث البيئي الفريد في المحمية.

كما واصل البنك تعزيز ممارسات الإستدامة في مبنى الإدارة العامة، حيث قام البنك بتوزيع صناديق إعادة تدوير على جميع الطوابق ليقوم جميع موظفي البنك برمي النفايات القابلة للتدوير (ورق، بلاستيك، علب حديدية) في المكان المحدد لكل مجموعة، بهدف تقليل التلوث البيئي والحفاظ على الموارد الطبيعية، من خلال تقليل كمية النفايات وتحسين كفاءة استخدام الموارد، للمساهمة في بناء مستقبل أكثر استدامة وصحة للأجيال القادمة. إضافة إلى رفع الوعي لدى الموظفين بأهمية إعادة تدوير النفايات واستغلالها والتخفيف من آثارها السلبية على البيئة.

## مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يتبنى بنك ABC في الأردن نهج التنمية المستدامة تجاه المجتمع، ويسعى دوماً لخلق تأثير إيجابي على المجتمع والبيئة، ويحرص البنك على تنفيذ دوره الإجتماعي بما ينسجم مع أهدافه ورؤيته، ويقدم الدعم للمؤسسات والجمعيات الخيرية والإجتماعية والتعليمية والطبية وغيرها. ويهدف البنك من خلال مبادراته التي يتبناها ضمن خطته في التنمية المستدامة، للتخفيف من معدلات الفقر والبطالة والوصول إلى اقتصاد مستدام.

#### المبادرات التعليمية/ قطاع التعليم

واصل بنك ABC في الأردن اهتمامه بقطاع التعليم، لإدراك البنك أهمية التعليم في تقدم المجتمعات وازدهارها، وتماشياً مع أهداف المسؤولية الاجتماعية للبنك التي تعتبر التعليم أساس تحقيق التنمية المستدامة.

وتضمنت مبادرات البنك الإرتقاء بالأطفال والشباب في الأردن، وتزويدهم بأفضل العلوم والمهارات والقيم التي تتيح لهم التفوق والتميز، حيث قام البنك بتجديد شراكته مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية من خلال دعم مبادرة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام وبرنامج سنوات طفلي الأولى وهو إحدى برامج مؤسسة

# مساهمة البنك في حماية البيئة خلال عام ٢٠٢٤

الملكة رانيا للتعليم والتنمية الذي يُعنى بالرعاية الوالدية. وتدعم هذه الشراكة أنشطة وبرامج صندوق الأمان لمستقبل الأيتام الذي يقدم منح دراسية للأيتام من خريجي دور الرعاية لاستكمال تعليمهم العالي. كما وتدعم أيضا برنامج سنوات طفلي الأولى الذي يعنى بتدريب أهالي الأطفال في السنوات الأولى من عمرهم والذي يساهم في تطوير ممارسات الآباء والأمهات لتزويدهم بالمعرفة والأدوات اللازمة لتعزيز تعليم أطفالهم وتطورهم.

#### قطاع الصحة

استمر بنك ABC في الأردن بدعم القطاع الصحي وتعزيز الشراكات مع الجمعيات الخيرية والإنسانية لتحقيق أثر إيجابي ومستدام في المجتمع، بهدف رسم الابتسامة على وجه المرضى ومنحهم الأمل في الشفاء، وتجسيداً لرؤية البنك بأهمية دعم القطاع الصحي للوصول إلى نمط حياة صحي للجميع وإتاحة سبل الوقاية من الأمراض.

وتجسيداَ لهذا الدور، فقد واصل البنك دعمه لجمعية هديه الحياة الخيرية للعام الرابع عشر على التوالي، للمساهمة في منح فرصة للأطفال الأقل حظاً لعيش حياة طبيعية صحية من خلال تبني تكاليف العديد من عمليات جراحة القلب للأطفال الاقل حظاً من مختلف الجنسيات.

ومن منطلق اهتمام البنك بتوفير الرعاية الصحية وتقديم أفضل الخدمات الطبية للمرضى الذين يعانون من تشوهات خلقية مثل شق الشفة وشق سقف الحلق والحروق والندبات، استمر البنك بتقديم الدعم لجمعية عملية الابتسامة الأردن للمساهمة في تمكين الجمعية من تحقيق أهدافها وتوفير الرعاية الصحية الشاملة من قبل أطباء متخصصين من خلال تقديم جراحة آمنه وكفاءة عالية بالإضافة الى الإستشارات ما قبل الجراحة وخدمات معالجة النطق وتقويم الأسنان مابعد الجراحة.

كما قدم البنك الدعم لجمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية للمساهمة في دعم أنشطة وأهداف الجمعية بهدف تلبية حاجات إنسانية مهمة وتقديم الرعاية التلطيفية للمرضى الذين يعانون من أمراض مستعصية وفي مراحل متقدمة غير قابلة للعلاج، ولتخفيف الألم عنهم وعن أسرهم بالإضافة إلى تمكين الجمعية من مواصلة تنفيذ برامجها وأنشطتها المختلفة، وضمان استدامة خدماتها المجانية المتمثلة بالدعم الإجتماعي والنفسي والتمريضي والطبي.

كما واصل البنك دعمه لمؤسسة الحسين للسرطان من خلال دعم صناديق الخير التي أسستها المؤسسة لتغطية علاج مرضى السرطان غير المقتدرين والذين يعانون من ظروف مادية لا تمكنهم من مباشرة تلقي العلاج، لتمكينهم من استكمال علاجهم ومنحهم فرصة حقيقية للشفاء.

#### دعم الأطفال

من منطلق التزام البنك بتمكين الطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة على اختلاف درجاتهم للانخراط في المجتمع، استمر البنك في تقديم الدعم لمركز البنيات للتربية الخاصة/ مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة من خلال تبني مصاريف اثنين من طلابه، للمساهمة في توسيع مداركهم وتنمية قدراتهم في التعامل مع البيئة المحيطة، من خلال التعليم والتدريب والتأهيل، وضمان إنخراطهم في المجتمع من خلال إطلاق طاقاتهم وقدراتهم الإبداعية.

#### المبادرات المجتمعية

يسعى البنك دوماً لتبني نهج التنمية المستدامة في المجتمع المحلي، من خلال التركيز على تكثيف العمل الإنساني والمساهمة في



# مساهمة البنك في حماية البيئة

## خلال عام ٢٠٢٤

دعم المشاريع الخيرية الريادية، لتحسين جودة الحياه وتخفيف الأعباء الإقتصادية عن كاهل الأسر العفيفة.

استمر البنك مسيرته نحو توفير الدعم الغذائي للأسر الأكثر فقراً والأكثر حاجة في المملكة والتي تقع تحت خط الفقر الغذائي من خلال دعم برنامج الطرود الغذائية بالتعاون مع تكية أم علي لتغطية احتياجات ٥٥ أسرة من الطرود الغذائية. كما ساهم البنك في دعم المشاريع اللاغائية بالتعاون مع الهيئة الخيرية الهاشمية، من خلال طرود غذائية يتم توزيعها على الأسر الأردنية العفيفة خلال الشهر الفضيل لتغطية احتياجات ٦٠ أسرة بطرود غذائية من المواد الغذائية الأساسية الواجب توفيرها لهم.

وإيماناً من البنك بأهمية المساهمة في الجهود الوطنية الرامية لحماية الفئات الأشد فقراً وتعزيز التنمية الإجتماعية، فقد قام البنك بالمشاركة في مبادرة البنوك لدعم جهود وزارة التنمية الإجتماعية، وذلك للمساهمة في توسيع نطاق خدماتها لفئات المحتاجة في المجتمع والذي يستهدف دعم مجموعة من المشاريع التي تشرف عليها وزارة التنمية الإجتماعية، للتخفيف من حدة الفقر وتعزيز التنمية المستدامة. بالإضافة إلى المساهمة في المبادرة الملكية السامية لإنشاء "وقفية المصطفى لخم القرآن الكريم في المسجد الأقصى المبارك"

ولتعزيز روح التكافل والتعاون بين أفراد المجتمع، فقد قام البنك بتقديم الدعم لإفطار الأطفال من الجمعيات الخيرية ودور رعاية الأيتام خلال شهر رمضان المبارك من خلال رعاية برنامج إفطارات رمضان الخيرية في جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية. كما استمر البنك بدعم بنك الملابس الخيري وهو أحد إدارات الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، وذلك للمساهمة في تغطية احتياجات العائلات العفيفة للحصول على الكسوة الشتوية.

كما ساهم البنك في دعم برنامج إعداد أعوان مكافحة المخدرات، والذي يتضمن إعداد وتدريب ١٠٠ شاب وشابة من طلبة الجامعات والمدارس والهيئات الشبابية والإجتماعية على مستوى الوطن، وتمكينهم ليكونوا سفراء في مجتمعهم للتوعية من مخاطر أمة المخدرات، وتعزيز المشاركة الشبابية في تدعيم السلم المجتمعي.

#### المبادرات التطوعية الإنسانية

استمر البنك في تأدية دوره الفعّال ودعمه للعمل التطوعي والخيري في مختلف أنحاء المملكة، حيث اشتملت مبادرات البنك التطوعية على العديد من المحاور في سبيل تحقيق التنمية المستدامة لمختلف فئات المجتمع، وتمثلت مبادرات البنك في نشاطات تطوعية من قبل موظفي البنك تجاه المجتمع، بالإضافة إلى نشاطات تهتم بصحة وسلامة الموظفين مؤكدين على أن موظفي البنك هم الحجر الأساس في نجاح مسيرة البنك.

وإيماناً من البنك بأهمية المساهمة في تقديم الخدمات التعليمية والتدريبية والتأهيلية لفئة الاطفال من ذوي الإحتياجات الخاصة، فقد نظم البنك زيارة لمركز البنيات للتربية الخاصة / مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة بهدف رسم الإبتسامة على وجوه الأطفال والسعي إلى دمجهم في المجتمع والبيئة المحيطة من خلال مشاركة الأطفال للنشاطات المتنوعة التي يقيمها المركز بأقسامه المتنوعة ضمن برنامج ترفيهي وتعليمي يتضمن جانباً مرتبطاً بالمهارات الحياتية التي تنمي قدرة الطالب على التعامل مع البيئة المحيطة. كما نظم البنك زيارة للأطفال الذين أجريت لهم عمليات قلب مفتوح وذلك للاطمئنان عن أحوالهم الصحية بعد إجراء العمليات الجراحية بالتعاون مع جمعية هدية الحياه الخيرية.

وبهدف المساهمة في توفير الملابس اللائمة للأسر العفيفة، فقد قام البنك بالتعاون مع بنك الملابس الخيري، أحد إدارات الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، باستضافة صندوق جمع التبرعات العينية في مبنى الإدارة العامة، لتمكين الموظفين من التبرع بالملابس والأحذية الجيدة والنظيفة الزائدة عن حاجتهم بالإضافة إلى ألعاب الأطفال، وأي أغراض أخرى يمكن التبرع بها، للمساهمة في تخفيف الأعباء المادية عن الأسر العفيفة، ولتعزيز ثقافة العطاء والتكافل الإجتماعي.

وعلى صعيد المبادرات التطوعية، فقد شارك عدد من موظفي البنك بتعبئة طرود الخير الغذائية والتي تم توزيعها على الأسر المحتاجة والعفيفة في مختلف أنحاء المملكة وذلك بالتنسيق مع تكية أم علي. كما شارك فريق متطوعين من موظفي البنك في إعداد إفطار الأطفال من الجمعيات الخيرية ودور رعاية الأيتام خلال شهر رمضان المبارك في جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية، حيث تضمن الإفطار العديد من الفعاليات.

وبهدف زيادة الرقعة الخضراء والحد من التصحر وتعزيز الأمن الغذائي، فقد قام فريق من موظفي البنك بتنفيذ عملية التشجير التي نظمها البنك بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة من خلال برنامج "القافلة الخضراء"، ضمن أراضي المزارعين الذين يعانون من ظروف معيشية صعبة تحد من قدرتهم على زراعة أراضيهم، وتوفير مصدر دخل لهم مما يخفف من معدلات الفقر والبطالة وخاصة في المناطق الأقل حظاً.

وحرصاً من البنك على رفع مستوى التثقيف الصحي للموظفين، فقد نظم البنك يوم طبي مجاني لموظفيه حيث اشتمل اليوم الطبي على تواجد العديد من العيادات تحت إشراف فريق طبي متخصص، بهدف توفير مجموعة متنوعة من الخدمات والفحوصات الطبية المجانية للموظفين، لتحسين جودة حياة الموظفين والحد من الممارسات الخاطئة للوقاية من الأمراض، بالإضافة إلى تعزيز تبني نمط حياة صحي.

وعلى نفس السياق، فقد نظم البنك جلسات توعوية لموظفيه بالتعاون مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان حول مرض السرطان وبرنامج تأمين رعاية، بهدف الحصول على خدمات رعاية شمولية في مركز الحسين للسرطان، وأهمية الكشف المبكر للوقاية من مرض السرطان، وتسليط الضوء على عوامل الخطر المرتبطة بالمرض وأهمية الفحوصات الدورية. كما شارك عدد من موظفي البنك في برنامج أصدقاء مؤسسة الحسين للسرطان وذلك للمساهمة في علاج مرضى السرطان.

كما قام البنك باستضافة "دكان الخير" أكثر من مرة خلال العام بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان في مبنى الإدارة العامة للبنك، تزامناً مع حملات التوعية بمرض السرطان التي تطلقها المؤسسة في شهري أكتوبر ونوفمبر من كل عام، والتي تعكس اهتمام البنك بنشر ثقافة المسؤولية المجتمعية لدى الموظفين، في سبيل المساهمة في علاج المرضى غير المقتردين في مركز الحسين للسرطان.

ومن منطلق تعزيز ثقافة العمل الخيري والتطوعي بين الموظفين، وترسيخ قيم الإنسانية والعطاء، لا سيما من خلال المساهمة في إنقاذ حياة الآخرين، فقد نظم البنك حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم، حيث شارك الموظفون في هذا العمل النبيل كدعم للمجتمع ولتعزيز قيم المسؤولية الإجتماعية وتجسيد روح التعاون والعطاء التي يتبناها البنك.

#### التبرعات العينية

تعزيزاً لتبني البنك لمفهوم التنمية المستدامة، وترجمته في عملياته الداخلية لإحداث الأثر الأكبر على المجتمع، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة

تفاهم للسنة السابعة على التوالي مع مؤسسة الأميرة عالية ووزارة التربية والتعليم وبرعاية جمعية البنوك في الأردن، بهدف دعم المدارس الحكومية، وللمساهمة في نهج إعادة التدوير والمحافظة على البيئة تحت عنوان "بصمات خضراء لإعادة تدوير الورق التالف" والتي يتم من خلالها إعادة تدوير الورق المستخدم من قبل البنك، واستبداله بورق جديد لتوزيعه على المدارس الحكومية المحتاجة في المملكة مجاناً، حيث قام البنك بالتبرع بـ ٣٢٤ ماعون ورق وذلك بقيمة ٧٢٩ دينار.

#### لم تتبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠٢٤.

## معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها

يتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كلٍ من: مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تعنى دائرة إدارة المخاطر في البنك بإدارة وتطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر وبالتنسيق مع الإدارات والدوائر الموجودة لدى البنك وذلك من خلال تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلبًا على أداء البنك وسمعته أو أهدافه وضمان أن البنك يحقق العائد الأمثل في العودة عن المخاطر المتخذة. كما وتقوم إدارة المخاطر باتباع أفضل الممارسات والوسائل والإجراءات التي تضمن تطبيق السياسات والإجراءات المعمول بها سواء تلك الصادرة عن البنك المركزي الأردني او عن المؤسسة الأم في البحرين او متطلبات لجنة بازل.

#### أبرز ما قامت به دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠٢٤

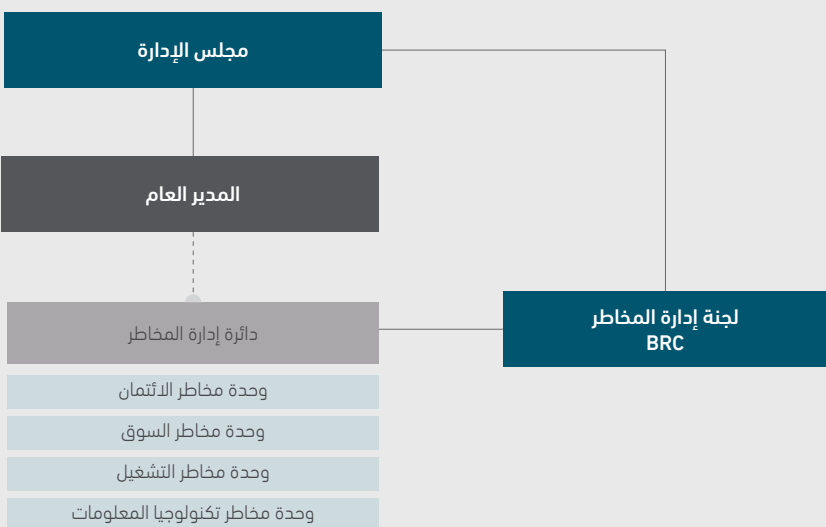
- إعداد ورفع التقارير الدورية إلى لجنة المخاطر المنيقة عن مجلس الإدارة تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ان وجدت منها على سبيل المثال:
  - التقارير المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
  - التقارير المتعلقة بنسبة كفاية رأس المال التنظيمي Capital Adequacy Ratio وفقا لمتطلبات بازل III وكذلك النسب المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والرافعة المالية.
  - تقارير إدارة مخاطر السوق والسيولة ونسب السيولة المهمة: نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
  - التقارير المتعلقة باستعراض المحافظ الائتمانية القائمة ضمن موجودات البنك بكافة أنواعها والتطورات الحاصلة عليها.
- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى اعداد إجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
- تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.
- إعداد دراسة سلوك ودائع العملاء لتحديد مدى ثبات ودائع

العملاء لمختلف أنواع المنتجات، وعكس نتائج هذه المنهجية على توزيع ودائع العملاء ضمن تقرير فجوات السيولة التعاقدية.

- تحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الضوابط الرقابية الملائمة للحد من المخاطر المحتملة.
- إعداد تقارير حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المنصوص عليها ضمن تعليمات معيار COBIT للعمليات التي تقع ضمن نطاق مسؤولية إدارة المخاطر.
- التنسيق التام مع مجموعة إدارة المخاطر والائتمان لدى المؤسسة الأم في البحرين لغايات احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وبما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على نتائج الاحتساب، وإعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن المعيار رقم ٩ ورفعها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.
- التنسيق التام مع المؤسسة الأم في البحرين لغايات الانسجام مع استراتيجية المجموعة للاستدامة وبما يكفل تمكين عملائنا وموظفينا ومجتمعائنا من قيادة التحول إلى اقتصاد شامل ومستدام منخفض الكربون.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- توفير المعلومات اللازمة لتقارير المخاطر المطلوبة لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تحديث أو المشاركة في تحديث السياسات المتعلقة بالاطر العام لإدارة المخاطر في البنك والمتعلقة بعمل دائرة إدارة المخاطر واعتمادها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة نذكر منها:
  - تحديث سياسات ووثائق ومنهجيات وأسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة تابعة).
  - تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAAP Submission والمطلوب إعدادها بشكل سنوي عن نتائج البنك للعام ٢٠٢٣.
  - تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام القادم ٢٠٢٥ وبما يكفل انسجامها مع استراتيجية المخاطر المعتمدة في البنك وخطط أعمال البنك الموضوعة للعام القادم.
  - تحديث واعتماد السياسات الخاصة بوحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
  - اعتماد السياسات والجراءات الخاصة بتطبيق الاطار العام لإدارة مخاطر التشغيل والمتعلقة بوحدة مخاطر التشغيل.
- اعتماد وتحديد الوثائق المتعلقة بمنتجات محفظة التجزئة وقروض الافراد وإجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.
- اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتحديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
- اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٥.
- الانتهاء من تطبيق متطلبات المعيار الوارد من المؤسسة الام للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين والمتعلق بمشروع "معيار حماية البيانات الشخصية" Group Personal Data Protection Project، واعتماد السياسات والإجراءات والوثائق المتعلقة بهذا المعيار.



# الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



## الاقراءات

بنك ABC

الاقراءات

إقرار من مجلس الإدارة

- 1- يقر مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية المقبلة 2025.
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة داخلية فعال في البنك.
- 3- يقر كافة أعضاء مجلس الإدارة بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن سنة 2024.

المؤسسة العربية المصرفية  
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:  
محمد المعراج  
عضو مجلس إدارة

المؤسسة العربية المصرفية  
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:  
اسماعيل مختار  
عضو مجلس إدارة

المؤسسة العربية المصرفية  
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:  
خليل نور الدين  
نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية  
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:  
صائل الوعري  
رئيس مجلس الإدارة

عمار خليل  
عضو مجلس إدارة

عبدالرحيم بريش  
عضو مجلس إدارة

نرمين النابلي  
عضو مجلس إدارة

معالي م. عامر الحديدي  
عضو مجلس إدارة

Varner Holdings  
Limited ويمثلها:  
عمرو أبو العلا  
عضو مجلس إدارة

سهى عناب  
عضو مجلس إدارة

د. ميشيل نعمان  
عضو مجلس إدارة

- 4- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي.

فادي الرضوي  
المراقب المالي

جورج صوفيا  
المدير العام

صائل الوعري  
رئيس مجلس الإدارة



# النتائج المالية

٣٠



# النتائج المالية

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

<div><div><div><div><div><div><span></span></div><div>بنك الأردن</div></div><div><div><span></span></div><div>محاسبون مهنيون</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٢٤</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠٢٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٢٢</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠٢١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٢٠</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٨</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٦</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٤</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٢</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠١١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠١٠</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٨</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٦</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٤</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٢</div></div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>٢٠٠٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٩١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٩٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٨١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٨٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٧١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٧٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٦١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٦٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٥١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٥٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٤١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٤٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٣١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٣٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٢١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٢٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩١٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩١٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩١٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩١٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩١٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩١٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩١٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩١٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩١١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩١٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٩٠١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٩٠٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٩١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٩٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٨١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٨٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٧١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٧٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٦١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٦٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٥١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٥٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٤١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٤٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٣١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٣٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٢١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٢٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨١٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨١٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨١٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨١٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨١٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨١٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨١٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨١٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨١١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨١٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٨٠١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٨٠٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٩١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٩٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٨١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٨٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٧١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٧٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٦١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٦٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٥١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٥٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٤١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٤٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٣١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٣٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٢١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٢٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧١٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧١٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧١٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧١٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧١٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧١٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧١٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧١٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧١١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧١٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٧٠١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٧٠٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٩١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٩٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٨١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٨٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٧١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٧٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٦١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٦٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٥١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٥٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٤١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٤٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٣١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٣٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٢١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٢٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦١٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦١٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦١٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦١٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦١٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦١٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦١٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦١٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦١١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦١٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٦٠١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٦٠٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٩١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٩٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٢</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٨١</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٨٠</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٧٩</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٧٨</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٧٧</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٧٦</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٧٥</div></div></div><div><div><div><span></span></div><div>١٥٧٤</div></div><div><div><span></span></div><div>١٥٧٣</div></div></div><div><div><div><span></span></div>&lt;</div></div></div></div></div>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



# مدقق الحسابات المستقل



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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
(إيضاح ٨) في القوائم المالية الموحدة	
أمر التدقيق الهام تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتماب مدى وقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.	تطابق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:
يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتكدي القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	<ul style="list-style-type: none"><li>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</li></ul>
تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، وهذالك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو متصوص عليه في معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.	<ul style="list-style-type: none"><li>لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.</li></ul>
بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٨٦٦,٣٢٢,٧٥٢ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧٣,٣٣١,٥٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).	<ul style="list-style-type: none"><li>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي:</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة.</li><li>مدى ملائمة صلية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li></ul>

تقرير تدقيق بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# مدقق الحسابات المستقل



- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتكبلية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جنولة أو هيكلية.
- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.

قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٤ و ٨ و ٤٠ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وألنا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

تقرير تدقيق بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤



# مدقق الحسابات المستقل



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

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء للناتجة عن إحتيال أو غلط وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

تقرير تدقيق بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# مدقق الحسابات المستقل



- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فطلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحننا مسؤولون عن رأي التدقيق.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفرض التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقوم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

## تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن  
أسامة فايز شحاتة  
ترخيص رقم ١٠٧٩  
إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٠ شباط ٢٠٢٥

تقرير تدقيق بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# قائمة

# المركز المالي الموحدة

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	إيضاح	
الموجودات			
٨١,٠٤٣,٦٨٠	١١٩,٤٠٤,٥٥٧	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٦٢,٣٨٥,٣١١	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٧,٧٥١,٨٤٣	-	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩٤,٢٧٤,٢٠١	٧٠,٦٣٢,٥٤٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	٧٦٦,٦٥١,٧٠١	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨١,٤٥٢,٩٤٦	١٨٣,٥١٥,٠٧٧	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٣٢,٠٠١,٥٤٣	١١	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
٣٢,٩٦٠,٣٢٥	٣٢,٧٧١,٢٢١	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٠٨٠,٤٠١	١,١٣٣,٦٨٨	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٩٠٥,١١٢	٢,٨١٦,٣٧٩	١٤- أ	موجودات حق الاستخدام
٨,٠٤٨,٠٥٩	٧,٧٨٠,٩١٢	٢١- ج	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩,٨٨٦,٤٩٩	٢٢,٩٧٨,٠٣٥	١٥	موجودات أخرى
١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	١٢٧,٦١٣,٤٥٦	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	٩١١,٦٥٩,٩٩٩	١٧	ودائع عملاء
٤٤,٩٨١,٣١٣	٤٧,٢١٢,٢٠٢	١٨	تأمينات نقدية
١٠٢,٩٢١,٣٩٧	٩٤,٥٢٢,٨٦٥	١٩	أموال مقترضة
١٧٤,٣٧٧	٨٤,٣٧٧	٢٠	مخصصات متنوعة
٢,٩٧٩,٧٤٦	٣٥٥,٣٢٤	٢١- أ	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٢٨,٠٧٥	٢,٧٦٦,١٧١	١٤- ب	إلتزامات عقود الإيجار
٤٣٧,٤٨٤	٣٥٥,١٠٣	٢١- د	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,٨٣٣,٥١٤	٣٤,١٣١,٢٨٣	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦	١,٢١٨,٧٠٤,٧٨٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣		علاوة اصدار
٣١,٣٨٥,٣٢٤	٣١,٦٦٩,٦٩٥	٢٤	الاحتياطي القانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	الاحتياطي الاختياري
(١٢٢,٨٢٠)	٣٠٣,٥٥٦	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٣,٨٠٤,٨٢١	٢٢,٠٨٢,١٤٧	٢٦	أرباح مدورة
١٦٥,٣٣١,٥٤٩	١٦٤,٣١٩,٦٢٢		مجموع حقوق الملكية
١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

نعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك ABC الأردن ١٢

## التقرير السنوي ٢٠٢٤

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# قائمة

# الدخل الموحدة

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	ايضاح	
٩٦,٥٣٠,٩٨٩	١٠٠,٤٧١,٥١٢	٢٨	الفوائد الدائنة
(٥٧,٢٣٦,٨٦٨)	(٦٤,٢١١,٩٣١)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٩,٢٩٤,١٢١	٣٦,٢٥٩,٥٨١		صافي إيرادات الفوائد
٢,٧٨٢,٠٨٧	٢,٥٩٧,٩٧٥	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٤٢,٠٧٦,٢٠٨	٣٨,٨٥٧,٥٥٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٥٨,٦٢٦	١,٣١٥,٧٣٨	٣١	أرباح عملات أجنبية
٤٠,٦٧٥	٤٠,١٥٠	٣٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٩٨٩,٧٢٧	٣,١٤٠,٩٨٣	٣٣	إيرادات أخرى
٤٦,١٦٥,٢٣٦	٤٣,٣٥٤,٤٢٧		إجمالي الدخل
١٥,٧٨٦,٦٩٨	١٦,٧٥٦,٢٩٣	٣٤	نفقات الموظفين
٣,٥١١,٤٩٢	٣,٦٩٣,٥٢٥	١٤٥١٣٥١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٠,٢٧٩,٨٣٠	١١,١٧٣,٨٣٥	٣٥	مصاريف أخرى
١٠,٣٥٧,١٥٥	٨,٨٢١,٨٥٧	٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١٥٢,٢٤٦	١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة عقارات مستملكة
-	(٩٠,٠٠٠)	٢٠	المسترد من مخصصات متنوعة
٣٩,٩٣٥,١٧٥	٤٠,٥٠٧,٧٥٦		إجمالي المصروفات
٦,٢٣٠,٠٦١	٢,٨٤٦,٦٧١		الربح للسنة قبل الضريبة
(١,٢٢٩,٦٤١)	(٩٨٤,٩٧٤)	٢١-ب	ضريبة الدخل
٥,٠٠٠,٤٢٠	١,٨٦١,٦٩٧		الربح للسنة
دينار / سهم	دينار / سهم		
٠,٠٤٥	٠,٠١٧	٣٦	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة (دينار/ سهم)

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

القوائم المالية لبنك ABC الأردن



# قائمة الدخل الشامل الموحدة

إيضاحات	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
الربح للسنة	١,٨٦١,٦٩٧	٥,٠٠٠,٤٢٠
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل الموحدة		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - سندات	٢٥	٩٦٣,٤٠٨
صافي التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية بعد الضريبة	٢٥	(٥٠,٦٨٤)
بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل الموحدة		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أسهم	٢٥	٤٦,٣٩٤
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة	٤٢٦,٣٧٦	٩٥٩,١١٨
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	٢,٢٨٨,٠٧٣	٥,٩٥٩,٥٣٨

# قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

الاحتياطات						
إحتياطي رأس المال المكتتب به (المدفوع) دينار	علاوة اصدار دينار	الإحتياطي القانوني دينار	الاحتياطي الاختياري دينار	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي دينار	* أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣١,٣٨٥,٣٢٤	١٩٧,٢٨١	(١٢٢,٨٢٠)	٢٣,٨٠٤,٨٢١	١٦٥,٣٣١,٥٤٩
-	-	-	-	٤٢٦,٣٧٦	١,٨٦١,٦٩٧	٢,٢٨٨,٠٧٣
-	-	٢٨٤,٣٧١	-	-	(٢٨٤,٣٧١)	-
-	-	-	-	-	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٠٠,٠٠٠)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣١,٦٦٩,٦٩٥	١٩٧,٢٨١	٣٠٣,٥٥٦	٢٢,٠٨٢,١٤٧	١٦٤,٣١٩,٦٢٢
الرصيد في نهاية السنة						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣٠,٧٦٢,٣١٨	١٩٧,٢٨١	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	١٦٣,٧٧٢,٠١١
-	-	-	-	٩٥٩,١١٨	٥,٠٠٠,٤٢٠	٥,٩٥٩,٥٣٨
-	-	٦٢٣,٠٠٦	-	-	(٦٢٣,٠٠٦)	-
-	-	-	-	-	(٤,٤٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٠٠,٠٠٠)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣١,٣٨٥,٣٢٤	١٩٧,٢٨١	(١٢٢,٨٢٠)	٢٣,٨٠٤,٨٢١	١٦٥,٣٣١,٥٤٩
الرصيد في نهاية السنة						

بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧,٧٨٠,٩١٢ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٨,٠٤٨,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## قائمة

## التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
<b>الأنشطة التشغيلية:</b>		
الربح للسنة قبل الضريبة		
<b>تعديلات لبنود غير نقدية:</b>		
٦,٢٣٠,٠٦١	٢,٨٤٦,٦٧١	١٢ و ١٣ و ١٤
٣,٥١١,٤٩٢	٣,٦٩٣,٥٢٥	٢٧
١٠,٣٥٧,١٥٥	٨,٨٢١,٨٥٧	٣٢
(٤٠,٦٧٥)	(٤٠,١٥٠)	
(٧٦,٧٨٦)	(٥٣,٨٦٧)	
(٥٢,٩٩٩)	٥٩,٢٨٦	
-	١٥٢,٢٤٦	١٥
-	(٩٠,٠٠٠)	٢٠
٦,٨٠٧,١٢٦	(٨٤,٨٩٦)	
١٥٣,٥٤٨	١٩٠,٩٤٣	١٤ - ب
-	(١,٦٥٧)	
-	(٦٩,٥٣٦)	
١٨٣,٢٠٨	١٤٣,٩٩٩	٣١
٢٧,٠٧٢,١٣٠	١٥,٥٦٨,٤٢١	
<b>الربح النقدي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات</b>		
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>		
الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		
(١٠,٢١٩,٥٠٠)	١٧,٧٥٢,٦٥٠	
(٧,٥٠٩,٨٩١)	(١١,٩٤٥,٤٧٦)	
(٥٤٦,١٥٧)	(٢,٧٣٨,٣٠٣)	
٣٧,٣٩٠,٣٥٨	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	
٣٤,٧٠٩,٠٣٩	٣٥,٠٣٦,٥٢٤	
(٥,٣١٣,٥٨١)	٢,٢٣٠,٨٨٩	
١,٢٦٤,٣٦٩	٢,٣٢٢,١٥٦	
٤٩,٧٧٤,٦٣٧	٣٩,١١٣,٤٤٠	
٧٦,٨٤٦,٧٦٧	٥٤,٦٨١,٨٦١	
(١,١٢١,٣٨٧)	(٣,٦٨٨,٠٢٣)	٢١ - أ
٧٥,٧٢٥,٣٨٠	٥٠,٩٩٣,٨٣٨	
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		
٣٩,٨٣٩,٧٨٧	٦٣,٩٤٥,٣١٨	
٤٠,٦٧٥	٤٠,١٥٠	
(٢,٣٦٠,٤٨٥)	(٢,٥٤٢,٦٨٠)	١٢
(٣٥٠,٣٩٨)	(٤٤٤,٤٤١)	١٣
١٨٦,٠٣٨	٧٠,٣٨٢	
(٣,٤٦٥,٢١٨)	(١٠,١٢٤,٣٧٨)	
٥٦,٠٧٦,٠٧٧	٣٤,٧٢٩,٨٩٧	
٢٥,٧٢٥,٢٨٣	١٨,٦٢٩,٨٣٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## قائمة

## التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
أرباح موزعة على المساهمين		
(٤,٣٨٢,١١٣)	(٣,٣٣٩,٩٨٤)	
(٧٥٩,٩٥٦)	(٧٤٩,٥٦٠)	١٤ - ب
(٢١,٨٣٥,٨١٨)	(٨,٣٩٤,٥٣٢)	
(٢٦,٩٧٧,٨٨٧)	(١٢,٤٨٤,٠٧٦)	
٧٤,٤٧٢,٧٧٦	٥٧,١٣٩,٥٩٥	
(١٨٣,٢٠٨)	(١٤٣,٩٩٩)	
٣٩,٣١٨,٥٣٥	١١٣,٦٠٨,١٠٣	
١١٣,٦٠٨,١٠٣	١٧٠,٦٠٣,٦٩٩	٣٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ١- عام

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي عمان - الاردن.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ١٩ فرع ومكتب والشركة التابعة له (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).

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

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (يشار إليهما معا «البنك») في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين (الشركة الأم).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢0 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

### ٢- السياسات المحاسبية الجوهرية

#### أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- قام البنك بالتحول وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث ان الفروقات بين هذين اللاطرين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

#### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك

حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة البنك على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح البنك القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض البنك أو حقوقه في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للبنك.

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

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

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات التابعة، المطلوبات، حقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي معلومات الشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	رأس المال المدفوع دينار	طبيعة عمل الشركة	تاريخ التملك	مكان عملها
<b>شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية</b>	١٠٠%	١0,٦٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢0 كانون الثاني ١٩٩٠	الأردن

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
مجموع الموجودات	٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٣,٣٤٧,٦0١
مجموع المطلوبات	١٦,٦١٦,٤١0	١٨,0٣٨,٦٢٢
حقوق الملكية	٢0,١٠٤,١٤٦	٢٤,٨٠٩,٠٢٩

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
مجموع الإيرادات	٤,٢٦٩,٠٧٩	٤,٣٧٨,٧٢١
مجموع المصروفات	٣,٩٧٣,٩٦٢	٤,٠٧0,٠١0

التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة، وفوائد الغرامات والرسوم).

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

#### الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

#### الاعتراف بإيرادات الفوائد

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

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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

### دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

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

ب. يشكل دخل الرسوم جزءًا لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة الرسوم التي يعتبرها البنك جزءًا لا يتجزأ من الأدوات المالية المقابلة تشمل: رسوم إنشاء القرض، رسوم التزام القروض للقرض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان.

### الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

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

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

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

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

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

### معلومات القطاعات

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

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

### تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

### القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

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

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

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

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

### التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## إيضاحات حول

## القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

**احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

##### الضمانات المستملكة

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

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

##### الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢ - ١0
معدات وأجهزة وأثاث	٩ - ٢٠
وسائط نقل	١0
أجهزة الحاسب الآلي	٩ - ٢0
ديكورات وتحسينات عقارية	٩ - ١٠

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

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

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## إيضاحات حول

## القوائم المالية الموحدة

##### عقود الإيجار

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

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

##### موجودات حق الاستخدام

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

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

##### التزامات عقود الإيجار

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

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

##### تدني الموجودات غير المالية

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

##### الموجودات غير الملموسة

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 الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

%	
أنظمة وبرامج	٢٠

#### المخصصات

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

تحسب مصاريف الضريبة المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات 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 لاغراض ضريبية.

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

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة 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 الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

#### تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

#### حسابات مداره لصالح العملاء

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

#### التفاص

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

#### تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

#### التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

#### التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

#### مشتقات مالية للمتاجرة

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

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

#### عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**النقد وما في حكمه**

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

### ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

#### إستخدام التقديرات والإجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

#### أ. مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

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

يقوم البنك بالاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ادوات حقوق الملكية.

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

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقا لمعدل الفائدة الفعلي لأصل.

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

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية 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 ائتمانيا

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

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

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

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانيا 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 انخفض انخفاضاً كبيراً.

ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للخسائر ائتمانية متوقعة. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانيا عندما يتوفر دليل واضح على تدني ائتماني بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يومًا من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

#### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانيا

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانيا بطريقة مختلفة نظرًا لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي، وبخصوص هذه الموجودات،



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب خسائر ائتمانية متوقعة القيمة.

**تعريف التخلف في السداد**

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

**تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة الأولى Stage 1 (الاعتراف الأولي)، المرحلة الثانية Stage 2 (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة الثالثة Stage 3 (انخفاض القيمة الائتمانية).

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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

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

وحيث أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييرًا معيّنًا، 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 استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يومًا، يعتبر البنك أن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

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

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

- الناتج الاجمالي المحلي.
- مؤشر أسعار السوق المالي.

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

- السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪
- السيناريو الافضل (Optimistic) بوزن ٣٠٪
- السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic) بوزن ٣٠٪

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

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعريف التعثر:

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

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي

يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

**ب. ضريبة الدخل**

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

**ج. القيمة العادلة**

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

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

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

**د. الأعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات الغير ملموسة**

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



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**هـ- تحديد مدة عقود الـإيجار**

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

### 0 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
نقد في الخزينة	٧,٠١٢,٦٣٦	٦,٦٤٣,٨٧٨
<b>أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:</b>		
حسابات جارية وتمت الطلب	٩,٤٩٧,٧٩٢	٢,٨٣٤,٩٨٠
متطلبات الاحتياطي النقدي	٣٨,٦٩٤,١٢٩	٤٠,٠٦٤,٨٢٢
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٣0,٠٠٠,٠٠٠	٣١,0٠٠,٠٠٠
شهادات الـإيداع	٢٩,٢٠٠,٠٠٠	-
<b>إجمالي الـارصدة لدى البنك المركزي</b>	<b>١١٢,٣٩١,٩٢١</b>	<b>٧٤,٣٩٩,٨٠٢</b>
<b>المجموع</b>	<b>١١٩,٤٠٤,00٧</b>	<b>٨١,٠٤٣,٦٨٠</b>

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٨,٦٩٤,١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٠,٠٦٤,٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- لايوجد أرصدة مقيدة السحب بأستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الـاول ٢٠٢٣.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن الحركة على أرصدة البنك المركزي الأردني كما يلي:

البند	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	٢٠٢٤	٢٠٢٣
اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	-	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	٥٣,٠١٣,٧١٣	
الأرصدة الجديدة	٣٧,٩٩٢,١١٩	-	-	٣٧,٩٩٢,١١٩	٢١,٣٨٦,٠٨٩	
<b>اجمالي الأرصدة كما في 31 كانون الـاول</b>	<b>١١٢,٣٩١,٩٢١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١٢,٣٩١,٩٢١</b>	<b>٧٤,٣٩٩,٨٠٢</b>	

### ٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار	المجموع
البيان							
حسابات جارية وتمت الطلب	١٧٩	٤٣,٤٦١	٣١,٣0٨,٧٨0	٤٠,٢٩٠,١٩٢	٣١,٣0٨,٩٦٤	٤٠,٣٣٣,٦0٣	
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٢,٦٦٦,٨٦٨	٣٦,١١٢,٢٤0	٩٩,٣٣٦,٧٦٦	٨0,٩0٩,٠0٠	١١٢,٠٠٣,٦٣٤	١٢٢,٠٧١,٢٩0	
	١٢,٦٦٧,٠٤٧	٣٦,١00,٧٠٦	١٣٠,٦٩0,00١	١٢٦,٢٤٩,٢٤٢	١٤٣,٣٦٢,0٩٨	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧,0١٨)	(٢,٤٦١)	(١٦,٣٣٣)	(١٧,١٧٦)	(٢٣,٨0١)	(١٩,٦٣٧)	
<b>المجموع</b>	<b>١٢,٦0٩,0٢٩</b>	<b>٣٦,١0٣,٢٤0</b>	<b>١٣٠,٦٧٩,٢١٨</b>	<b>١٢٦,٢٣٢,٠٦٦</b>	<b>١٤٣,٣٣٨,٧٤٧</b>	<b>١٦٢,٣٨0,٣١١</b>	

بنك ABC الأردن

٨٠

التقرير السنوي ٢٠٢٤

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- بلغت الـارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧,٠٢0,٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (٣,٨٤٨,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الـاول ٢٠٢٣).
- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى بنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الـاول ٢٠٢٣.

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

البند	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	٢٠٢٤	٢٠٢٣
اجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	-	-	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	
الأرصدة الجديدة	٤٠,١٤٦,٠٠٣	-	-	٤٠,١٤٦,٠٠٣	١٠١,٧٧١,٠٤٧	
الأرصدة المسددة	(0٩,١٨٨,٣0٣)	-	-	(0٩,١٨٨,٣0٣)	(0٦,٠٣٣,0٦٨)	
<b>اجمالي الرصيد في ٣١ كانون الأول</b>	<b>١٤٣,٣٦٢,0٩٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٤٣,٣٦٢,0٩٨</b>	<b>١٦٢,٤٠٤,٩٤٨</b>	

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

البند	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٩,٦٣٧	-	-	١٩,٦٣٧	١٣,١٦٧	
الارصدة الجديدة	٢٠,٩٧٢	-	-	٢٠,٩٧٢	١٨,٧٦١	
الارصدة المسددة	(١٦,٧0٨)	-	-	(١٦,٧0٨)	(١٢,٢٩١)	
<b>إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الـاول</b>	<b>٢٣,٨0١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٣,٨0١</b>	<b>١٩,٦٣٧</b>	

### ٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار	المجموع
البيان							
إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور	-	-	-	-	١٧,٧0٢,٦0٠	١٧,٧0٢,٦0٠	
	-	-	-	-	١٧,٧0٢,٦0٠	-	
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	(٨٠٧)	(٨٠٧)	
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٧,٧0١,٨٤٣</b>	<b>١٧,٧0١,٨٤٣</b>	

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.
- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

القوائم المالية لبنك ABC الأردن

٨١



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

البند	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	٢٠٢٤		٢٠٢٣
				المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٧,٧٥٢,٦٥٠	-	-	١٧,٧٥٢,٦٥٠	-	٧,٥٣٣,١٥٠
الارصدة الجديدة	-	-	-	-	-	١٧,٧٥٢,٦٥٠
الارصدة المسددة	(١٧,٧٥٢,٦٥٠)	-	-	(١٧,٧٥٢,٦٥٠)	-	(٧,٥٣٣,١٥٠)
<b>اجمالي الرصيد في ٣١ كانون الأول</b>	-	-	-	-	-	١٧,٧٥٢,٦٥٠

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

البند	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	٢٠٢٤		٢٠٢٣
				المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٨٠٧	-	-	٨٠٧	-	٥٧٩
الارصدة الجديدة	-	-	-	-	-	٨٠٧
الارصدة المسددة	(٨٠٧)	-	-	(٨٠٧)	-	(٥٧٩)
<b>اجمالي الرصيد في ٣١ كانون الأول</b>	-	-	-	-	-	٨٠٧

## ٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
<b>الافراد (التجزئة)</b>		
حسابات جارية مدينة *	٢٥,٦١٥,٠٨٨	٢٦,٢٦١,٥٩٢
قروض وكمبيالات **	٣٨٤,٨٤٥,٦٠٢	٣٩٦,٦٣٥,١٧٢
بطاقات الائتمان	٤,٨٧٨,٠٤٣	٣,٧٩٨,٢٥٥
<b>القروض العقارية</b>	<b>٧٥,٥٣٠,٥٨٥</b>	<b>٦٧,٥١٢,٥١٣</b>
<b>الشركات الكبرى</b>		
حسابات جارية مدينة *	٧٣,٤٣٣,٨٣٢	٧٦,٧٨٧,٨٠٦
قروض وكمبيالات **	١٩١,٣٥٦,١٤٣	١٩٢,٢٥٧,٥٧٨
<b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>		
حسابات جارية مدينة *	٥,٣٨٢,٨٤٢	٥,٠٨٧,٦٠٠
قروض وكمبيالات **	٢٤,٧٠٠,٦٩٣	١٩,٠٣٢,٦١٥
<b>الحكومة والقطاع العام **</b>	<b>٨٠,٥٨٠,٩٢٤</b>	<b>٦٧,١١٦,٦١٣</b>
<b>المجموع</b>	<b>٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢</b>	<b>٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤</b>
ينزل: فوائد معلقة	(٢٦,٣٤٠,٤٩٩)	(٢٣,٧٤٢,٩٠٣)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٣,٣٣١,٥٥٢)	(٦٧,٥٧٨,٧٨٦)
<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>	<b>٧٦٦,٦٥١,٧٠١</b>	<b>٧٦٣,١٦٨,٠٥٥</b>

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدّمآ البالغة ٧,٦٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).

\*\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدّمآ البالغة ٧٧,٧٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٦,١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٧,٥٣٢,٠٤٨ دينار أي ما نسبته ١١,٢٥٨ ٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٨,٤٧٧,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٥٤ ٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧١,١٩١,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٨,٤٧٥ ٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٦٤,٧٣٤,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٧,٧٩٢ ٪).

• بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٠,٥٨٠,٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٩,٣٠١ ٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٦٧,١١٦,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٧,٨٥٥ ٪).

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية:

البند	المرحلة الأولى دينار	تجميعي دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة دينار	٢٠٢٤
			إفرادي دينار	تجميعي دينار		
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٦٩,٣٤٩,٥١١	٤٣٦,٣١٥,٤٢٠	٣٣,٧١٣,٠٤٢	٢٦,٦٣٤,٧١١	٨٨,٤٧٧,٠٦٠	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٤,٨٢٨,٩٨٤	٦٥,٨٧٧,٤٢٦	٢,٩٦٥,٦٦٣	١,١٠٧,٦٩٧	٦,١٦٩,٢٤١	١٨٠,٩٤٩,٠١١
الأرصدة المسددة	(٨١,٩٣٨,٢٠١)	(٦٦,٨٠٧,٢٣٠)	(٤,٥٣٩,٣٥٨)	(١,٤٥٢,٤٥٤)	(٦,٥١٧,٩٩٢)	(١٦١,٢٥٥,٢٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	٢,٢٨٧,٣٥١	٨,٩٥١,٣٤٩	(٢,٢٨٧,٣٥١)	(٧,٩١٥,٤٢٣)	(١,٠٣٥,٩٢٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٤٠٢,٦٣٩)	(١٠,٨٠٢,٠٢٦)	٣,٤٠٢,٦٣٩	١١,٥٣٥,٨٥٤	(٧٣٣,٨٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٠٣٤,٤٠٥)	(٥,٠٩٨,٨٩٨)	(٥,٢٩٣,٣٣٤)	(٥,٨٩١,٩٩٦)	١٧,٣١٨,٦٣٣	-
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	(٤٢٦,٩٤٧)	(٧٦,٦٧٤)	٣١٥,٨٩٢	(١,٥٢٦,٨٩٩)	(٤٥,١٧٧)	(١,٧٥٩,٨٠٥)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(٦,٠٩٩,٩٦٣)	(٦,٠٩٩,٩٦٣)
<b>إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول</b>	<b>٢٨٩,٦٦٣,٦٥٤</b>	<b>٤٢٨,٣٥٩,٣٦٧</b>	<b>٢٨,٢٧٧,١٩٣</b>	<b>٢٢,٤٩١,٤٩٠</b>	<b>٩٧,٥٣٢,٠٤٨</b>	<b>٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢</b>

البند	المرحلة الأولى دينار	تجميعي دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة دينار	٢٠٢٣
			إفرادي دينار	تجميعي دينار		
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٦٢,٥٢٦,٨٤٩	٤٤٧,٧٨٨,٠٠٥	٤٠,٠٥٨,١٢٤	٢٢,١٢٨,٣٠٩	٨٤,١٠٣,٤٦١	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٧,٠٥١,٥٨٩	٧٧,٧٣٩,٠٨٨	١,٨١٥,٤٢٥	٢,٠٦٦,٢٧٠	٤,٨٢١,٨٦٠	١٩٣,٤٩٤,٢٣٢
الأرصدة المسددة	(٩٨,٠١٠,٦١٨)	(٧٠,٧٧٣,٣٧٣)	(٥,٣٣١,٨٧٤)	(٣,٥٣٤,١٠٣)	(٢,٠٥٢,١٣٢)	(١٧٩,٧٠٢,١٠٠)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤,١٤٩,٩٨١	-	(٣,٨٢٦,١٧٤)	(٨٠٧,٣٢٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٥٩٣,٢١٥)	(١٤,٨٥٤,١٢٦)	٢,٥٩٣,٢١٥	١٥,١٣٧,٢٦٩	(٢٨٣,١٤٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٦,٠٤٦)	(٧,٣٠١,٤٦٢)	(٥,٧٧٠,٥٩٣)	(٤,٣٩٤,١٣١)	١٧,٥٩٢,٢٣٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥٠٠,٩٥٢	(٤٣٢,٦٩٣)	٣٤٨,٧٤٥	(٩٤٢,٧٢٩)	(٤٣,٥٤٠)	(٥٦٩,٢٦٥)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(١٥,٣٣٧,٨٧١)	(١٥,٣٣٧,٨٧١)
<b>إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول</b>	<b>٢٦٩,٣٤٩,٥١١</b>	<b>٤٣٦,٣١٥,٤٢٠</b>	<b>٣٣,٧١٣,٠٤٢</b>	<b>٢٦,٦٣٤,٧١١</b>	<b>٨٨,٤٧٧,٠٦٠</b>	<b>٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤</b>



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي:

البند	٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,٣٧٦,٥٧٤	٢,٥٢٤,١٠٦	٥,٩٦٧,٠٨١	٢,٣٧١,٦٥٠	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٦٧,٥٧٨,٧٨٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٧١,٦٨٦	٤٩٢,٧٢٥	٧٢٨,٣٩٦	١٩٩,٣٥٥	٥,٨٥٣,٤٨٠	٧,٤٤٥,٦٤٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(٨٠٠,٤٧٤)	(٥٢٢,٣٧٨)	(٣٧٧,٢٥٧)	(١٥٣,٠٣٢)	(٤,٥٧٦,١٤٩)	(٦,٤٢٩,٢٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	٧,٢٥٤	٧٨,٨٨٠	(٧,٢٥٤)	(٧١,٦٠٣)	(٧,٢٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٥٨٠)	(١,٢٤١,٣١٦)	٢٧,٥٨٠	١,٣١٣,٩٨٨	(٧٢,٦٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٥,٤٨٠)	(٣,٣٠٨,٧٨٦)	(١,٩٥٦,٤٩٠)	(٤,٢٦٢,٦٤٣)	٩,٦٥٣,٣٩٩	-
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٣٩,٥٣٨	٤,٣٨١,٧٤٧	١,٤٧٢,٢٩٤	٢,٦٩٤,٧٦٧	(١,١٤٢,٨٦٨)	٧,٤٤٥,٤٧٨
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(٢,٧٠٩,٠٦٤)	(٢,٧٠٩,٠٦٤)
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦٤١,٥١٨	٢,٤٠٤,٩٧٨	٥,٨٥٤,٣٥٠	٢,٠٩٢,٤٨٢	٦٢,٣٣٨,٢٢٤	٧٣,٣٣١,٥٥٢

البند	٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,٤٢٤,٦٣١	٢,٥٠١,٩٨٠	٤,٣٨٢,١٩٠	١,٦٩٩,٥٢٤	٥٨,١٢٢,٤٦٩	٦٨,١٣٠,٧٩٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٥٧,٧٣٣	٦٠٢,٣٠٥	١,٨٨٩,٥٨٩	١٧٦,١٩١	١,٩٧٧,٤٢١	٥,٢٠٣,٢٤١
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٨٦,١٤٢)	(٤٧٥,٤٧٠)	(٢٤٢,١٨١)	(١٩٥,٦٠١)	(١,٦٥٥,٦٩٤)	(٣,١٥٥,٠٨٨)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣٢,٤١٣	-	(٢٨,٤٧٤)	(٣,٩٣٩)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٠٠,٤٧)	(١,٦٣٢,٦٢٧)	٧٠٠,٤٧	١,٦٦٥,٥٤٢	(٣٢,٩١٥)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,٨٧٩)	(٣,٨٥٢,٨٠٩)	(١,٧٣٦,٠٦٨)	(٢,٧٩١,٩٩٠)	٨,٣٩٢,٧٤٦	-
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٦٢,٢٧٨	٥,٣٤٨,٣١٤	١,٦٠٣,٥٠٤	١,٨٤٦,٤٥٨	(٤٤٤,١٠٤)	٨,٤١٦,٤٥٠
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(١١,٠١٦,٦٠٩)	(١١,٠١٦,٦٠٩)
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١,٣٧٦,٥٧٤	٢,٥٢٤,١٠٦	٥,٩٦٧,٠٨١	٢,٣٧١,٦٥٠	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٦٧,٥٧٨,٧٨٦

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب القطاع بشكل تجميعي:

البند	٢٠٢٤					
	الافراد دينار	قروض عقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات المتوسطة والصغيرة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٠,٠٨٦,٩٣٥	٧٣٨,٤٩٤	٣٤,٧١٧,١٩٦	٢,٠٣١,٩٥٢	٤,٢٠٩	٦٧,٥٧٨,٧٨٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة	٣,٣٨١,٦٥٦	١٨٨,٠٤٩	٣,٥١٦,٧٣٦	٣٥٩,٢٠١	-	٧,٤٤٥,٦٤٢
مخصص خسائر ائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١,٧٤٤,٦٥٥)	(١٦٢,٠٨٦)	(٣,٧٠٠,٠٦٤)	(٨٢٠,١٧٣)	(٢,٣١٢)	(٦,٤٢٩,٢٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	(٤,٤٤٠,٧٤٣)	(١٥,٣٦٧)	(١٨,٧٨٤)	(١٢٧,٠٢٢)	-	(٤,٦٠١,٩١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٨٩٨,٢٩٠)	٥,٢٢١	(١,٦٦٥,٨٧٦)	(٢٧٠,٢٨٨)	-	(٤,٨٢٩,٢٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٧,٣٣٩,٠٣٣	١٠,١٤٦	١,٦٨٤,٦٦٠	٣٩٧,٣١٠	-	٩,٤٣١,١٤٩
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٥,٨٨٥,٤١٦	(٥٤,٨٥٣)	١,٣٢٤,٩٣١	٢٨٩,٩٨٤	-	٧,٤٤٥,٤٧٨
الأرصدة المعدومة	(١,١٩٧,٥٨٠)	(٦٨,٤٩٦)	(١,٤٤٢,٩٨٨)	-	-	(٢,٧٠٩,٠٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦,٤١١,٧٧٢	٦٤١,١٠٨	٣٤,٤١٥,٨١١	١,٨٦٠,٩٦٤	١,٨٩٧	٧٣,٣٣١,٥٥٢

البند	٢٠٢٣					
	الافراد دينار	قروض عقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات المتوسطة والصغيرة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٤,٦٨٩,٨٣٥	٨٢٦,٥٩٨	٤٠,٥١٦,٩٨٢	٢,٠٩٢,٦٨٠	٤,٦٩٩	٦٨,١٣٠,٧٩٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٣٦٤,٨٠٦	٢٠٢,٦٩٤	٢,٢٩٦,٣٥٩	٣٣٩,٣٨٢	-	٥,٢٠٣,٢٤١
مخصص خسائر ائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١,٥٩٧,٥٢٢)	(٢٢٢,٢٢٦)	(١,٢٢٦,٧٣٨)	(١٠٨,١١٣)	(٤٩٠)	(٣,١٥٥,٠٨٩)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	(٥٠,٤١,٣٦١)	(١٧,٢٥٢)	(٣٦,٥١٦)	(٤٥,٤١٠)	-	(٥,١٤٠,٥٣٩)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٦٩,٤٣٥)	(٢٣,٢٩٣)	(١,٥١٩,٧٨٤)	(١٤٦,٢٣٧)	-	(٢,٦٥٨,٧٤٩)
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	٦,٠١٠,٧٩٦	٤٠,٥٤٥	١,٥٥٦,٣٠٠	١٩١,٦٤٧	-	٧,٧٩٩,٢٨٨
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٦,٣٥٤,٢٣٦	٢٧,٠١٩	١,٨٤٨,١٣٩	١٨٧,٠٥٥	-	٨,٤١٦,٤٤٩
الأرصدة المعدومة	(١,٧٢٤,٤٢٠)	(٩٥,٥٩١)	(٨,٧١٧,٥٤٦)	(٤٧٩,٠٥٢)	-	(١١,٠١٦,٦٠٩)
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٠,٠٨٦,٩٣٥	٧٣٨,٤٩٤	٣٤,٧١٧,١٩٦	٢,٠٣١,٩٥٢	٤,٢٠٩	٦٧,٥٧٨,٧٨٦

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون اضرى مبلغ ٦,٥١٣,٤١١ دينار كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣٧, ٢,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

البند	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)									
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع
	إجمالي الرصد دينار	الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي الرصد دينار	الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي الرصد دينار	الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	المجموع
٢٠٢٤										
لـأفراد	٣٥٢,٣٥٦,٠٦٤	(٢,٣٣٧,٩٢٦)	-	١٦,١٢٣,٤٣٥	(١,٩٩٨,٣٢٥)	-	٤٦,٨٥٩,٢٣٤	(٣٢,٠٧٥,٥٢١)	(١٢,٤٧٢,٤٩٤)	٤١٥,٣٣٨,٧٣٣
القروض العقارية	٦٨,٩٠٢,٩٤٨	(٦٠,٢٩٤)	-	٤,٧٨٤,٨١٣	(٧٦,٧٠٢)	-	١,٨٤٢,٨٢٤	(٥٠٤,١١٢)	(٣٩٥,٢٧٦)	٧٥,٥٣٠,٥٨٥
الشركات الكبرى	١٩٥,٣٠٠,٨٨٣	(٥٧٢,٥٠٧)	-	٢٥,٠٨١,٧٦٨	(٥,٦٩١,٤٢٨)	-	٤٤,٤٠٧,٣٢٤	(٢٨,١٥١,٨٧٦)	(١٢,٧١٤,٥١٤)	٢٦٤,٧٨٩,٩٧٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٠,٨٨٢,٢٠٢	(٧٣,٨٧٢)	-	٤,٧٧٨,٦٦٧	(١٨٠,٣٧٧)	-	٤,٤٢٢,٦٦٦	(١,٦٠٦,٧١٥)	(٧٥٨,٢١٥)	٣٠,٠٨٣,٥٣٥
الحكومة والقطاع العام	٨٠,٥٨٠,٩٢٤	(١,٨٩٧)	-	-	-	-	-	-	(١,٨٩٧)	٨٠,٥٨٠,٩٢٤
	٧١٨,٠٢٣,٠٢١	(٣,٠٤٦,٤٩٦)	-	٥٠,٧٦٨,٦٨٣	(٧,٩٤٦,٨٣٢)	-	٩٧,٥٣٢,٠٤٨	(٦٢,٣٣٨,٢٢٤)	(٢٦,٣٤٠,٤٩٩)	٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢
٢٠٢٣										
لـأفراد	٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧	(٢,٤٥٧,٨٦٢)	-	١٨,٦٦٣,٠٧٨	(٢,٢٦١,٨٦١)	-	٤٠,٣٣٢,١٣٤	(٢٥,٣٦٧,٢١٢)	(١١,٣٧٩,١٠٤)	٤٢٦,٦٩٥,٠١٩
القروض العقارية	٥٩,٦٣٨,٠٢٧	(٥٥,١٢٧)	-	٦,٠١٩,٧٢٠	(٩٢,١٧١)	-	١,٨٥٤,٧٦٦	(٩٢,١٧١)	(٤٧٦,٥٥٢)	٦٧,٥١٢,٥١٣
الشركات الكبرى	١٩٥,٦٠٥,٦١٠	(١,٢٤٦,٠٨٨)	-	٢٩,٩٩٦,٦٠٢	(٥,٧٥٢,٩٩٩)	-	٤٣,٤٤٣,١٧٢	(٢٧,٧١٨,١٠٩)	(١١,١٨٢,٩٥٥)	٢٢٩,٠٤٥,٣٨٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٥,٦٠٤,٨٧٤	(١٣٧,٣٩٤)	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	(٢٣١,٧٠٠)	-	٢,٨٤٦,٩٨٨	(١,٦٦٢,٨٥٨)	(٧٠٤,٢٩٢)	٢٤,١٢٠,٢١٥
الحكومة والقطاع العام	٦٧,١١٦,٦١٣	(٤,٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٠٩)	٦٧,١١٦,٦١٣
	٧٠٥,٦٦٤,٩٣١	(٣,٩٠٠,٦٨٠)	-	٦٠,٣٤٧,٧٥٣	(٨,٣٣٨,٧٣١)	-	٨٨,٤٧٧,٠٦٠	(٥٥,٣٣٩,٣٧٥)	(٢٣,٧٤٢,٩٠٣)	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

البند	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات	
				والمتوسطة دينار	الصغيرة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الرصيد في بداية السنة	١١,٣٧٩,١٠٤	٤٧٦,٥٥٢	١١,١٨٢,٩٥٥	٧٠٤,٢٩٢	٢٣,٧٤٢,٩٠٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣,١٩٤,١١٥	٧٩,٤٥٤	٣,٢٦٢,٢١٤	١٨٥,١٧٢	٦,٧٢٠,٩٥٥
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٦٣٣,٧٣٦)	(٥٣,٢٧٠)	(٢٠,٥٨٤)	(٢٤,٨٧٠)	(٧٣٢,٤٦٠)
ينزل: الفوائد التي تم شطبها	(١,٤٦٦,٩٨٩)	(١٠٧,٤٦٠)	(١,٧١٠,٠٧١)	(١٠٦,٣٧٩)	(٣,٣٩٠,٨٩٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٤٧٢,٤٩٤	٣٩٥,٢٧٦	١٢,٧١٤,٥١٤	٧٥٨,٢١٥	٢٦,٣٤٠,٤٩٩
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الرصيد في بداية السنة	٩,٩٤١,١٧٢	٤٩٠,٥٣٧	١٠,٧٦٣,٦٤٣	١,١٥٥,٨٥٧	٢٢,٣٥١,٢٠٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢,٥١٧,٠٩٨	١٦٠,١٨٤	٣,٥١٤,٥٧٤	١٣٠,٠٥٧	٦,٣٢١,٩١٣
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٢١,٧٩٩)	(٦٩,٠٨٥)	(١٠٠,٤٩٣)	(١٧,٥٨٠)	(٦٠٨,٩٥٧)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٦٥٧,٣٦٧)	(١٠٥,٠٨٤)	(٢,٩٩٤,٧٦٩)	(٥٦٤,٠٤٢)	(٤,٣٢١,٢٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	١١,٣٧٩,١٠٤	٤٧٦,٥٥٢	١١,١٨٢,٩٥٥	٧٠٤,٢٩٢	٢٣,٧٤٢,٩٠٣

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
١٠,٥٩٨,٢٨٤	٩,٦٧٥,٧٢٧	-	٢٤٣,٠٥٨	-	٩,٤٣٢,٦٦٩	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٥٥٠,١٥٩	٥٤٧,١٣١	-	٨٠,٠٩٤	-	٤٦٧,٠٣٧	-	٣
١٩,٢٨٠,٢٠٣	١٧,٧٠٧,٨٦٤	-	٢٢٨,٧٠٩	-	١٧,٤٧٩,١٥٥	-	٤
١٢١,٨١٨,٧٣٥	١٨٤,٢٣٠,٦٧٧	-	٢,٤١٣,٨٥٦	-	١٨١,٨١٦,٨٢١	-	٥
٢٢٢,٧٣٦,٥٧٥	١٤٧,٦٨٨,٣٢٠	-	٥,٢٧١,٤٧٧	-	١٤٢,٤٠٦,٨٤٣	-	٦
١٠,٠٥٥,٨١٢	٧,٤٩٦,١٢٤	-	٦,٩٤١,٥٤٨	-	٥٥٤,٥٧٦	-	٧
١,٣٢٣,١١٧	١,١٤٣,٦٥٦	-	٩٤٤,٦٩٣	-	١٩٨,٩٦٣	-	٨
٣,٧٥٧,٢٣٧	٢,٧١٣,٩٠٨	٢,٧١٣,٩٠٨	-	-	-	-	٩
٤,٨٠٠,٥٨٢	٤,٤٢٦,٦٥٩	٤,٤٢٦,٦٥٩	-	-	-	-	١٠
٣١,٧٧٤,٣١٥	٣٩,٧١٨,٦٦٧	٣٩,٧١٨,٦٦٧	-	-	-	-	١١
٤٢٦,٦٩٥,٠١٩	٤١٥,٣٣٨,٧٣٣	٤٦,٨٥٩,٢٣٤	١٦,١٢٣,٤٣٥	-	٣٥٢,٣٥٦,٠٦٤	-	المجموع

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

البند	٢٠٢٤						٢٠٢٣
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧	-	١٨,٦٦٣,٠٧٨	-	٤٠,٣٣٢,١٣٤	٤٣٠,١٧١,٤٢٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٤٨,٠٤٤,٩٦٤	-	١,٠٤٦,١٩١	-	١,٧٤٣,١٣٧	٥٠,٨٣٤,٢٩٢
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	(٥٧,١١١,٨٩٨)	-	(٦٨٣,٣٨٠)	-	(١,٤٢٨,٥٩٤)	(٥٩,٢٢٣,٨٧٢)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧,٤٩٥,٧٥٥	-	(٦,٤٥٩,٨٢٩)	-	(١,٠٣٥,٩٢٦)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٨,٧٢٠,٧٤٣)	-	٩,٢٩٤,٥٥٢	-	(٥٧٣,٨٠٩)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٩٨٨,٠٥٣)	-	(٥,٥٣٥,٢٥٢)	-	١٠,٥٢٣,٣٠٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٦٣,٧٦٨)	-	(٢٠١,٩٢٥)	-	(٣٦,٤٤٤)	(٨٥٥,٤٧٠)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-	(٢,٦٦٤,٥٦٩)	(٢,٣٨١,٧٨٧)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول	-	٣٥٢,٣٥٦,٠٦٤	-	١٦,١٢٣,٤٣٥	-	٤٦,٨٥٩,٢٣٤	٤١٥,٣٣٨,٧٣٣



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار
٢٤,٦٨٩,٨٣٥	٣٠,٠٨٦,٩٣٥	-	٢,٤٥٧,٨٦٢	-	٢,٢٦١,٨٦١	-	٢٥,٣٦٧,٢١٢
٢,٣٦٤,٨٠٦	٣,٣٨١,٦٥٦	-	٤٧٣,٤٧٥	-	١٨٣,٦٠٨	-	٢,٧٢٤,٥٧٣
(١,٥٩٧,٥٢٢)	(١,٧٤٤,٦٥٥)	-	(٥٠٥,٨١٨)	-	(١٢١,٧٠٨)	-	(١,١١٧,١٢٩)
-	-	-	٧٦,٨٩٤	-	(٦٩,٦١٧)	-	(٧,٢٧٧)
-	-	-	(١,٢١٣,٤٥٦)	-	١,٢٨٤,٢٥١	-	(٧٠,٧٩٥)
-	-	-	(٣,٣٠٨,٧٨٦)	-	(٤,١٤٧,٦٤٢)	-	٧,٤٥٦,٤٢٨
٦,٣٥٤,٢٣٦	٥,٨٨٥,٤١٦	-	٤,٣٥٧,٧٥٥	-	٢,٦٠٧,٥٧٢	-	(١,٠٧٩,٩١١)
(١,٧٢٤,٤٢٠)	(١,١٩٧,٥٨٠)	-	-	-	-	-	(١,١٩٧,٥٨٠)
٣٠,٠٨٦,٩٣٥	٣٦,٤١١,٧٧٢	-	٢,٣٣٧,٩٢٦	-	١,٩٩٨,٣٢٥	-	٣٢,٠٧٥,٥٢١

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

البند	٢٠٢٤					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
			تجميعي دينار	إفرادي دينار		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
١	-	١,٧٣٧,٦٥٥	-	-	-	١,٥٨١,٧٨٦
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	٥٦٠,٤٥٩	-	-	-	٧٢٦,٤٥٧
٤	-	٣,٤٣٧,٧٧٨	-	٦,٤٢٦	-	٤,١٩٩,٤٧٧
٥	-	٤٥,٤٣٨,٠٩٤	-	٤٠٣,٢٧٧	-	٢٤,٨٩٣,٢٦٠
٦	-	١٧,٦٧٠,٤٩٣	-	٢,٧١٥,٤٢٣	-	٣٢,١٢١,٩٦٣
٧	-	٢٨,٥٧١	-	١,٤١٦,٠١٤	-	١,٦٩٦,٢٦١
٨	-	٢٩,٨٩٨	-	٢٤٣,٦٧٣	-	٤٣٨,٥٤٣
٩	-	-	-	-	٥٤٠,٩٤٢	٢٤٦,٤٦٨
١٠	-	-	-	-	٧٨,٩٢٠	١٠٦,٧١٨
١١	-	-	-	-	١,٢٢٢,٩٦٢	١,٥٠١,٥٨٠
المجموع	-	٦٨,٩٠٢,٩٤٨	-	٤,٧٨٤,٨١٣	١,٨٤٢,٨٢٤	٧٥,٥٣٠,٥٨٥

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على التسهيلات العقارية كما يلي:

البند	٢٠٢٤						٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار		
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	-	٥٩,٦٣٨,٠٢٧	-	٦,٠١٩,٧٢٠	١,٨٥٤,٧٦٦	٦٧,٥١٢,٥١٣	٦٥,٤٥٤,٨٥٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	١٦,٨٦٤,٠٩٣	-	١٣,٤١٥	٤٧٦,٨١٦	١٧,٣٥٤,٣٢٤	١٢,٧٧٤,٥٨٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	(٧,٨٢٥,٥٢٦)	-	(٧٦٩,٠٧٤)	(٣٤٥,٩٩٤)	(٨,٩٤٠,٥٩٤)	(١٠,٢٧٩,٢٨٠)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٣٨٨,٧٦٨	-	(١,٣٨٨,٧٦٨)	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٩٦٤,٥٣٦)	-	١,١٢٤,٥٥٥	(١٦٠,٠١٩)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١٠,٨٤٥)	-	(٩١,٠٩٩)	٢٠١,٩٤٤	-	-
إجمالي الأثر على حجم الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٨٧,٠٣٣)	-	(١٢٣,٩٣٦)	(٨,٧٣٣)	(٢١٩,٧٠٢)	(٢٣٦,٩٧٥)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-	(١٧٥,٩٥٦)	(٢٠٠,٦٧٥)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	-	٦٨,٩٠٢,٩٤٨	-	٤,٧٨٤,٨١٣	١,٨٤٢,٨٢٤	٧٥,٥٣٠,٥٨٥	٦٧,٥١٢,٥١٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة العقارية كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار
٨٦٦,٥٩٨	٧٣٨,٤٩٤	-	٥٥,١٢٧	-	٩٢,١٧١	٥٩١,١٩٦
٢٠٢,٦٩٤	١٨٨,٠٤٩	-	١٨,٥٨٨	-	١٥,٧٥١	١٥٣,٧١٠
(٢٢٢,٢٢٦)	(١٦٢,٠٨٦)	-	(١٢,٩٢٦)	-	(٢٩,٦٧٣)	(١١٩,٤٨٧)
-	-	-	١,٩٢٤	-	(١,٩٢٤)	-
-	-	-	(١٧,٢٩١)	-	١٩,١٦٨	(١,٨٧٧)
-	-	-	-	-	(١٢,٠٢٣)	١٢,٠٢٣
٢٧,٠١٩	(٥٤,٨٥٣)	-	١٤,٨٧٢	-	(٦,٧٦٨)	(٦٢,٩٥٧)
(٩٥,٥٩١)	(٦٨,٤٩٦)	-	-	-	-	(٦٨,٤٩٦)
٧٣٨,٤٩٤	٦٤١,١٠٨	-	٦٠,٢٩٤	-	٧٦,٧٠٢	٥٠٤,١١٢



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى و الحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٠,٤٤٨,٣٤٥	١٦٠,٨٠٨,٤٠٢	-	-	-	-	١٦٠,٨٠٨,٤٠٢
٢١٦,٢٠٥,٥١٢	١٠٤,١٥٩,٤١٧	-	-	٨٧٩,٦٠٥	-	١٠٣,٢٧٩,٨١٢
١٦,١٢٥,٦٨٨	١٦,٥٠٠,٣١٩	-	١,٥٨٣,٢٤٢	٣,١٢٣,٤٨٤	٧,١٠٠,٣٥٥	٤,٦٩٣,٢٣٨
١٩,٩٣٩,٢٨٠	١٩,٤٩٥,٤٣٧	-	-	١٩,٤٩٥,٤٣٧	-	-
٥,٤٥٩,٥١٠	٣,٠٣٧,٦٦٦	٣,٠٣٧,٦٦٦	-	-	-	-
١,٢٥٧,٥٦٣	٢,٢٠٢,١٨٠	٢,٢٠٢,١٨٠	-	-	-	-
٣٦,٧٢٦,٠٩٩	٣٩,١٦٧,٤٧٨	٣٩,١٦٧,٤٧٨	-	-	-	-
٣٣٦,١٦١,٩٩٧	٣٤٥,٣٧٠,٨٩٩	٤٤,٤٠٧,٣٢٤	١,٥٨٣,٢٤٢	٢٣,٤٩٨,٥٢٦	٧,١٠٠,٣٥٥	٢٦٨,٧٨١,٤٥٢
المجموع						

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى والحكومة والقطاع العام كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
البند						
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	٢٥٣,٧٤٥,٤٢٤	٨,٩٧٦,٧٩٩	٢٨,٠٤٤,٦٨٩	١,٩٥١,٩١٣	٤٣,٤٤٣,١٧٢	٣٣٦,١٦١,٩٩٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٢,٦١٢,٨٦٥	٩٦٨,٣٧٤	١,٦٧٠,٥٢٩	٤٨,٠٩١	٣,١٢٣,١٤٢	٩٨,٤٢٣,٠٠١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٧٦,١٩٠,٨٩٠)	(١,٨٦٩,٠٢٤)	(٢,٢٨٤,٧٠٣)	-	(٤,٠٥٣,٧٣١)	(٨٤,٣٩٨,٣٤٨)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٥٨,٦٤٠	٦٦,٨٢٦	(١,٢٥٨,٦٤٠)	(٦٦,٨٢٦)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٣٤٥,٨٨١)	(١,١١٦,٧٤٧)	٢,٣٤٥,٨٨١	١,١١٦,٧٤٧	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٤,٧٨٢,١٥٥)	(٢٦٥,٦٤٥)	٥,٠٤٧,٨٠٠	-
إجمالي الأثر على حجم الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٩٨,٧٠٦)	-	(٢٣٧,٠٧٥)	(١,٢٠١,٠٣٨)	-	(١,٧٣٦,٨١٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٧٤,١٢٧	-	-	(١٤٦,٠٧٧)	(٧١,٩٥٠)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(٣,٠٠٦,٩٨٢)	(٣,٠٠٦,٩٨٢)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول	٢٦٨,٧٨١,٤٥٢	٧,١٠٠,٣٥٥	٢٣,٤٩٨,٥٢٦	١,٥٨٣,٢٤٢	٤٤,٤٠٧,٣٢٤	٣٤٥,٣٧٠,٨٩٩

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى والحكومة والقطاع العام كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٤٠,٥٢١,٦٨١	٣٤,٧٢١,٤٠٥	٢٧,٧١٨,١٠٩	١٧,٦١٤	٥,٧٣٥,٣٨٥	١١,١٤٢	١,٢٣٩,١٥٥	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني
٢,٢٩٦,٣٥٩	٣,٥١٦,٧٣٨	٢,٧٥٥,٨٨٥	-	٦٣٥,١٢٩	٦٧٨	١٢٥,٠٤٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٢٢٧,٢٢٨)	(٣,٧٠٢,٣٧٨)	(٢,٦٦٦,٧٦٨)	(١,٦٥٣)	(٢٨٤,٤٣٤)	(٣,٦٣٣)	(٧٤٥,٨٩٠)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	(٦٢)	(٥,٢٧٨)	٦٢	٥,٢٧٨	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٠,٥٦٩	٢٤,٠٦١	(١٠,٥٦٩)	(٢٤,٠٦١)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٧٨٧,٦٣٨	(١٠٢,٩٧٨)	(١,٦٨٤,٦٥٩)	-	(١)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٨٤٨,١٣٩	١,٣٢٤,٩٣١	-	٩٣,٩٦٣	١,٢٥٣,٧٧١	٩,١٢٠	(٣١,٩٢٣)	إجمالي الأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٨,٧١٧,٥٤٦)	(١,٤٤٢,٩٨٨)	(١,٤٤٢,٩٨٨)	-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المعدومة
٣٤,٧٢١,٤٠٥	٣٤,٤١٧,٧٠٨	٢٨,١٥١,٨٧٦	١٧,٤٥٣	٥,٦٧٣,٩٧٥	٦,٨٠٠	٥٦٧,٦٠٤	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	0,٧0٠,٧٠0	-	-	١	-	0,٧0٠,٧٠٤
١٦,٠٤٠,١٢٠	١٦,٤٨٠,٦٣٦	-	-	١,٣٤٩,١٣٨	-	١0,١٣١,٤٩٨
٣,٨٠٣,٦0٣	١,١٨٣,0٧٢	-	-	١,١٨٣,0٧٢	-	-
١,٤٢٩,٤0٤	٢,٢٤0,٩0٦	-	-	٢,٢٤0,٩0٦	-	-
٢٠٧,٦0٨	١,٧٤٧,0٨٢	١,٧٤٧,0٨٢	-	-	-	-
٤٣٧,١٢٨	٢٦,٣٣٨	٢٦,٣٣٨	-	-	-	-
٢,٢٠٢,٢٠٢	٢,٦٤٨,٧٤٦	٢,٦٤٨,٧٤٦	-	-	-	-
٢٤,١٢٠,٢١0	٣٠,٠٨٣,0٣0	٤,٤٢٢,٦٦٦	-	٤,٧٧٨,٦٦٧	-	٢٠,٨٨٢,٢٠٢
المجموع						



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٢٤,١٢٠,٢١٥	٢,٨٤٦,٩٨٨	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	-	١٥,٦٠٤,٨٧٤	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني
٨,٧٠٠,٧٠٦	١٤,٣٣٧,٣٩٤	٨٢٦,١٤٦	-	١,٢٩٥,١٣٤	-	١٢,٢١٦,١١٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨,٥٥٤,٢٣٤)	(٨,٦٩٢,٤٢١)	(٦٨٩,٦٧٣)	-	(٢,٢٥٤,٦٥٥)	-	(٥,٧٤٨,٠٩٣)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(١,٠٢٨,٧١١)	-	١,٠٢٨,٧١١	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٠٥٦,٧٥٨	-	(١,٠٥٦,٧٥٨)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٥٤٥,٥٨٤	-	(٥١١,١٧٩)	-	(١,٠٣٤,٤٠٥)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٠٥,٩٥١)	٤٢٤,٧٢٦	-	-	٥٥٢,٩٦٧	-	(١٢٨,٢٤١)	إجمالي الأثر على حجم الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٤٣,٠٩٤)	(١٠٦,٣٧٩)	(١٠٦,٣٧٩)	-	-	-	-	الأرصدة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٤,١٢٠,٢١٥	٣٠,٠٨٣,٥٣٥	٤,٤٢٢,٦٦٦	-	٤,٧٧٨,٦٦٧	-	٢٠,٨٨٢,٢٠٢	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢,٠٩٢,٦٨٠	٢,٠٣١,٩٥٢	١,٦٦٢,٨٥٨	-	٢٣١,٧٠٠	-	١٣٧,٣٩٤	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٣٩,٣٨٢	٣٥٩,٢٠١	٢١٩,٣١٢	-	٩٣,٢٦٦	-	٤٦,٦٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٨,١١٣)	(٨٢٠,١٧٣)	(٦٧٢,٧٦٥)	-	(٩٢,٨٢٤)	-	(٥٤,٥٨٤)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(١,٩٧٦)	-	١,٩٧٦	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٣,٥١٩	-	(٣,٥١٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٩٧,٣١٠	-	(٢٧١,٨٣١)	-	(١٢٥,٤٧٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٧,٠٥٥	٢٨٩,٩٨٤	-	-	٢١٨,٥٢٣	-	٧١,٤٦١	إجمالي الأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٧٩,٠٥٢)	-	-	-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المعدومة
٢,٠٣١,٩٥٢	١,٨٦٠,٩٦٤	١,٦٠٦,٧١٥	-	١٨٠,٣٧٧	-	٧٣,٨٧٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

البند	٢٠٢٤		٢٠٢٣ دينار
	دينار	دينار	
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	٢,٣٢٨,٤٩٨	١,٢٥١,٩٠٦	
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة	٥,١٣٠,٩٧١	٣,٤١٤,٢٢٢	
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٤٥,٨٦٩,٢٠١	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	
سندات مالية أخرى	١٧,٣٢٤,٢٤٦	١٣,٣٢٧,٦٦٥	
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (السندات المالية)	٧٠,٦٥٢,٩١٦	٩٤,٢٨٢,٦٥٦	
المجموع	٧٠,٦٣٢,٥٤٢	٩٤,٢٧٤,٣٠١	

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٤٠,١٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٠,٦٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (السندات المالية) هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤				٢٠٢٣ دينار
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
رصيد بداية السنة	٨,٣٥٥	-	-	٨,٣٥٥	٤,٤٥٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣,٦٠٨	-	-	١٣,٦٠٨	٣,٩٠٢
الاستثمارات المستحقة	(١,٥٨٩)	-	-	(١,٥٨٩)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٣٧٤	-	-	٢٠,٣٧٤	٨,٣٥٥

إفصاح الحركة على الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (السندات المالية) كما يلي:

البند	٢٠٢٤				٢٠٢٣ دينار
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
رصيد بداية السنة	٨٩,٦١٦,٥٢٨	-	-	٨٩,٦١٦,٥٢٨	١٤١,١١٤,٧٨١
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٧,٤١٠,١٨٠	-	-	٧,٤١٠,١٨٠	٣٠,٢٤,٣٢٨
الاستثمارات المستحقة	(٣٤,٧٢٩,٨٩٧)	-	-	(٣٤,٧٢٩,٨٩٧)	(٥٦,٠٧٦,٠٧٧)
التغير بالقيمة العادلة	٨٩٦,٦٣٦	-	-	٨٩٦,٦٣٦	١,٥٥٣,٤٩٦
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٣,١٩٣,٤٤٧	-	-	٦٣,١٩٣,٤٤٧	٨٩,٦١٦,٥٢٨



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
<b>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</b>		
أذونات خزينة أردنية	٢٣,٧00,0٩٨	١٣,٨٠٠,٧٢0
سندات مالية حكومية وبكفالتها	١٣٩,١٢٦,٨٢٢	١0٢,٦٦٦,٢١٨
سندات مالية أخرى	٢٠,٦٧٢,٠٠٠	١0,٠٠٠,٠٠٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٨٣,00٤,٤٢٠	١٨١,٤٦٦,٩٤٣
المجموع	١٨٣,0١0,٠٧٧	١٨١,٤0٢,٩٤٦

تحليل أدوات الدين - بالصافي

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
ذات عائد ثابت	١٨٣,00٤,٤٢٠	١٨١,٤٦٦,٩٤٣
ذات عائد متغير	-	-
المجموع	١٨٣,00٤,٤٢٠	١٨١,٤٦٦,٩٤٣

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	-	-	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	١٤٠,0٣٧,٤0٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٧,٠٤٤,٤١0	-	-	٦٧,٠٤٤,٤١0	٦٤,٢٤١,١٩٣
الأرصدة المسددة	(٦٤,٩0٦,٩٣٨)	-	-	(٦٤,٩0٦,٩٣٨)	(٢٣,٣١١,٧٠٩)
<b>إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول</b>	<b>١٨٣,00٤,٤٢٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٨٣,00٤,٤٢٠</b>	<b>١٨١,٤٦٦,٩٤٣</b>

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

البند	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٣,٩٩٧	-	-	١٣,٩٩٧	١0,٢٠٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣١,٩١٧	-	-	٣١,٩١٧	-
الأرصدة المسددة	(٦,0٧١)	-	-	(٦,0٧١)	(١,٢٠٧)
<b>إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول</b>	<b>٣٩,٣٤٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٩,٣٤٣</b>	<b>١٣,٩٩٧</b>

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١١ - موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٣٢,٠٠١,0٤٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
المجموع	٣٢,٠٠١,0٤٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣

قام البنك بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢١ ببيع ثلاث سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٣٤,٤00,١٣٠ دينار, تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة 0,٨٨٪ سنوياً، لم يقم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق اعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٣ تموز ٢٠٢0.

بـتاريخ ٣ ايلول ٢٠٢٤ قام البنك بتجديد الاتفاقية ببيع اربع سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٣٢,٤٨٩,٩٤٠ دينار, تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٢,٤٨٩,٩٤٠ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٦,٤٠٪ سنوياً، لم يقم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق اعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ 0 تشرين الأول ٢٠٢0.

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	اراضي دينار	مباني دينار	وأجهزة وأثاث معدات دينار	وسائط نقل الحاسب الآلي دينار	أجهزة وتحسينات عقارية دينار	ديكورات ممتلكات ومعدات دينار	المجموع دينار
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤</b>							
<b>الكلفة:</b>							
الرصيد في بداية السنة	0,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٣١0,0٤٣	١٢,0٦٨,٣١٤	0٠٤,٦٠٠	٣,0١٢,٢٤٤	0,٧٦١,١٧٨	٤٧,٩0٨,٩٦٨
اضافات	-	١٤٦,١٢٧	١,٨0٤,0٣٨	-	٧٧,٢٠٢	٤٦٤,٨١٣	٢,0٤٢,٦٨٠
استيعادات	-	-	(٢٤٦,٧٢١)	-	(٦١,٣٤٨)	(٨٣0,0٣0)	(١,١٤٣,٦٠٤)
تحويلات	-	٣,0٩٠,٦١٣	١٨٩,٨٠٦	-	-	٢0,٧٩٣	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>0,٤٧٣,٣٣٠</b>	<b>٢٠,٠٠٢,٢٨٣</b>	<b>١٤,٣٦0,٩٣٧</b>	<b>0٠٤,٦٠٠</b>	<b>٣,0٢٨,٠٩٨</b>	<b>0,٤١٦,٢٤٩</b>	<b>٤٩,٣0٨,٠٤٤</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
الرصيد في بداية السنة	-	١,٩٦٨,٠٦0	٦,٢٣٩,٤٤٧	٤٨٦,١١٨	٢,٦0٦,٦١٤	٣,٦٤٨,٣٩٩	١٤,٩٩٨,٦٤٣
إستهلاك السنة	-	٤١٩,٢٦٧	١,٦٠٨,٧٣٨	١٤,0٤١	٣٨٤,٢٦٠	٢٨٨,٤٦٢	٢,٧١0,٢٦٨
استيعادات	-	-	(٢٤٣,٣٣٦)	-	(٦٠,٩١١)	(٨٢٢,٨٤١)	(١,١٢٧,٠٨٨)
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٨٧,٣٣٢</b>	<b>٧,٦٠٤,٨٤٩</b>	<b>0٠٠,٦0٩</b>	<b>٢,٩٧٩,٩٦٣</b>	<b>٣,١١٤,٠٢٠</b>	<b>١٦,0٨٦,٨٢٣</b>
<b>صافي الممتلكات والمعدات بنهاية السنة</b>	<b>0,٤٧٣,٣٣٠</b>	<b>١٧,٦٦٤,٩0١</b>	<b>٦,٧٦١,٠٨٨</b>	<b>٣,٩٤١</b>	<b>0٤٨,١٣0</b>	<b>٢,٣٠٢,٢٢٩</b>	<b>٣٢,٧٧١,٢٢١</b>

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٨,٤٩0,٨٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

البند	اراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل الحاسب الآلي دينار	أجهزة	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات دينار	المجموع دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
الكلفة:								
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٥٩٣,٢٥٨	١٢,٠٦١,٩٥٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٢٨٤,٥٤٦	٥,٤٩٦,٥٤٧	٢,٥٤٢,١٧٤	٤٥,٩٥٦,٤١٢
إضافات	-	٣,٣٠٦	٥٣٨,٠٩٧	-	٢٧٢,٢٤٥	٢٦٥,٢٥٢	١,٢٨١,٥٨٥	٢,٣٦٠,٤٨٥
استيعادات	-	(٢٨١,٠٢١)	(٣١,٧٤٠)	-	(٤٤,٥٤٧)	(٦٢١)	-	(٣٥٧,٩٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٣١٥,٥٤٣	١٢,٥٦٨,٣١٤	٥٠٤,٦٠٠	٣,٥١٢,٢٤٤	٥,٧٦١,١٧٨	٣,٨٢٣,٧٥٩	٤٧,٩٥٨,٩٦٨
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	١,٨١٥,٠١٥	٤,٩٢٥,٨٢٧	٤٦٠,٤٦٠	٢,٢٩٩,٣٤٨	٣,٣٩٦,١٠٣	-	١٢,٨٩٦,٧٥٣
إستهلاك السنة	-	٣٢٥,٩٤٠	١,٣٤٤,٩٩٠	٢٥,٦٥٨	٤٠١,٤١٠	٢٥٢,٥٦٨	-	٢,٣٥٠,٥٦٦
استيعادات	-	(١٧٢,٨٩٠)	(٣١,٣٧٠)	-	(٤٤,١٤٤)	(٢٧٢)	-	(٢٤٨,٦٧٦)
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٩٦٨,٠٦٥	٦,٢٣٩,٤٤٧	٤٨٦,١١٨	٢,٦٥٦,٦١٤	٣,٦٤٨,٣٩٩	-	١٤,٩٩٨,٦٤٣
صافي الممتلكات والمعدات بنهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٤,٣٤٧,٤٧٨	٦,٣٢٨,٨٦٧	١٨,٤٨٢	٨٥٥,٦٣٠	٢,١١٢,٧٧٩	٣,٨٢٣,٧٥٩	٣٢,٩٦٠,٣٢٥

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٨,٨٣٢,٣٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
رصيد بداية السنة كما في ١ كانون الثاني	١,٠٨٠,٤٠١	١,٢٥٤,٢٩٧
إضافات	٤٤٤,٤٤١	٣٥٠,٣٩٨
الإطفاء للسنة	(٣٩١,١٥٤)	(٥٢٤,٢٩٤)
رصيد نهاية السنة كما في ٣١ كانون الأول	١,١٣٣,٦٨٨	١,٠٨٠,٤٠١

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ١٤ - موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

### أ- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني, ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات, فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٩٠٥,١١٢	٢,٩٢٦,٢٨٩
يُضاف: إضافات خلال السنة	١,٠٤٣,٨٠٧	٦١٥,٤٥٥
يُطرح: الاستهلاك للسنة	(٥٨٧,١٠٣)	(٦٣٦,٦٣٢)
يُطرح: عقود ملغاة	(٥٤٥,٤٣٧)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٨١٦,٣٧٩	٢,٩٠٥,١١٢

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة		
الاستهلاك خلال السنة	٥٨٧,١٠٣	٦٣٦,٦٣٢
الفائدة خلال السنة	١٩٠,٩٤٣	١٥٣,٥٤٨
	٧٧٨,٠٤٦	٧٩٠,١٨٠

### ب- إلتزامات عقود الإيجار

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٢٨,٠٧٥	٢,٨١٩,٠٢٨
يضاف: إضافات خلال السنة	١,٠٤٣,٨٠٧	٦١٥,٤٥٥
يضاف: الفائدة خلال السنة	١٩٠,٩٤٣	١٥٣,٥٤٨
يُطرح: المدفوع خلال السنة	(٧٤٩,٥٦٠)	(٧٥٩,٩٥٦)
يُطرح: الغاء قيمة عقود ايجار	(٥٤٧,٠٩٤)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٦٦,١٧١	٢,٨٢٨,٠٧٥



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١0- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
فوائد وعمولات برسم القبض	٧,٢٣٦,٥٤٩	٦,٧٤١,٣٢٠
مصرفوات مدفوعة مقدماً	٨٧٢,٢١٧	٩٠٠,٣٢٤
عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *	٥,٨٦٦,٩٥٢	٢,٨١٥,٥٨٢
موجودات - أرباح مشتقات مالية غير متحققة	١٢٥,٨٥٣	٣٨٤,٠٦٥
ذمم أخرى - شركة الوساطة	١٠٨,٤٤٣	٤٦,٠٦٦
أراضي معدة للبيع - شركة الوساطة	٨٦٩,٢٦٨	١,٦٩٦,٧٣٤
عقارات آلت ملكيتها للبنك مباعه بالأقساط	٣,٨٢٢,٦٧٥	٣,٨٢٢,٦٧٥
اخرى	٤,٠٧٦,٠٧٨	٣,٤٧٩,٧٣٣
المجموع	٢٢,٩٧٨,٠٣٥	١٩,٨٨٦,٤٩٩

\* إن تفاصيل الحركة على عقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
رصيد بداية السنة	٢,٨١٥,٥٨٢	٣,٠٣٤,٦٧٨
اضافات	٥,٢١٤,٢٤٥	١٣٥,٩٠٥
استيعادات	(٢,٠١٠,٦٢٩)	(٣٥٥,٠٠١)
مخصص العقارات المستملكة خلال السنة	(٣٤٨,٩٥١)	-
المسترد من مخصص العقارات المستملكة خلال السنة	١٩٦,٧٠٥	-
رصيد نهاية السنة	٥,٨٦٦,٩٥٢	٢,٨١٥,٥٨٢

\* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى.

- بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٤,٦١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن اربعة سنوات.
- بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٣٤٨,٩٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ للعقارات المستملكة من شركة مصانع الاسمنت الأردنية.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

البند	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	١,٧٨٩,٥٥٦	-	٩٤٢,٩٧٦
ودائع لاجل تستحق خلال ٣ أشهر	١,٣٦١,٤٣٨	٨٩,٠١٢,٤٦٢	-	١٢٨,٨٩٧,٥٤٩
ودائع لاجل تستحق خلال ٣ - ٦ أشهر	-	-	-	-
ودائع لاجل تستحق خلال اكثر من سنة	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	٣٨,٩٩٥,٠٠٠
المجموع	١,٣٦١,٤٣٨	١٢٦,٢٥٢,٠١٨	-	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥

١٧- ودائع عملاء

البند	الأفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٩,٤٧٨,٩٣٥	٣٠,٢١٠,٨٤١	١١,٧٦٥,٧١٥	٨١٤,٨٥٩	٨٢,٢٧٠,٣٥٠
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٩,٤٧٨,٩٣٥	٣٠,٢١٠,٨٤١	١١,٧٦٥,٧١٥	٨١٤,٨٥٩	٨٢,٢٧٠,٣٥٠
ودائع توفير	٣٢,٤٤٧,٨٠٢	٧٨٨,٢٢٠	١١٦,٤٢٧	٨٧	٣٣,٣٥٢,٥٣٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤٠٥,٧٩٢,٣٢٩	٢٧٢,٠٥٤,٧١٧	١٤,٢٨١,٤٤٧	١٠٣,٩٠٨,٦٢٠	٧٩٦,٠٣٧,١١٣
المجموع	٤٧٧,٧١٩,٠٦٦	٣٠٣,٠٥٣,٧٧٨	٢٦,١٦٣,٥٨٩	١٠٤,٧٢٣,٥٦٦	٩١١,٦٥٩,٩٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤١,٩٢٤,٤٢٠	٥٤,٠٦٠,٧٩١	٩,٢٣١,٩٧٢	٥٧٤,٧٢١	١٠٥,٧٩١,٩٠٤
حسابات جارية وتحت الطلب	٤١,٩٢٤,٤٢٠	٥٤,٠٦٠,٧٩١	٩,٢٣١,٩٧٢	٥٧٤,٧٢١	١٠٥,٧٩١,٩٠٤
ودائع توفير	١٧,٧٠٢,٧٢٣	١٨١,٣٢٥	١٥٧,٢٦٢	٨٦	١٨,٠٤١,٣٩٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٤٩,١٨٠,١٥٦	٢٧٢,٦١٢,١٥١	١٥,٣٨٧,٤٢١	١١٥,٦١٠,٤٤٧	٧٥٢,٧٩٠,١٧٥
المجموع	٤٠٨,٨٠٧,٢٩٩	٣٢٦,٨٥٤,٢٦٧	٢٤,٧٧٦,٦٥٥	١١٦,١٨٥,٢٥٤	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٠٤,٧٢٣,٥٦٦ دينار أي ما نسبته ١١,٤٨٧ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١١٦,١٨٥,٢٥٤ دينار أي ما نسبته ١٣,٢٥٤ ٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٠,٢٢١,٠٤١ دينار أي ما نسبته ٨,٧٩٩ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٨٣,٠٥٦,٧٠ دينار أي ما نسبته ٨,٠٤٩ ٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٧,٠٩٠,٦٧٠ دينار أي ما نسبته ١١,٧٤٧ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨١٧,١٨٤,١٠٢ دينار اي ما نسبته ١١,٧٢٩ ٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).
- بلغت الودائع الجامدة ٧,٤٨٠,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨,٨٧٧,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ١٨- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٣٦,٤٢٧,٠٩٧	٣٧,٠٣٥,٧٢٦
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٨,٢٣٨,١٧٥	٥,٠٧٣,٧٥٢
تأمينات أخرى	٢,٥٤٦,٩٣٠	٢,٨٧١,٨٣٥
<b>المجموع</b>	<b>٤٧,٢١٢,٢٠٢</b>	<b>٤٤,٩٨١,٣١٣</b>

## ١٩- أموال مقترضة

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي:

البند	المبلغ دينار	عدد الأقساط		استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
اقتراض من البنك العربي*	٣٢,٤٨٩,٩٤٠	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	١٠,٦٥٠٪
اقتراض من البنك الاستثماري الأوروبي****	١٧,٤٠٢,٧٢٧	٢٤	٢٢	ربع سنوية	-	٠,0٣٢٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**	٩٩٦,٠٧٢	٢٤	٧	نصف سنوية	-	٣,٠٠٠٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	0,٩٠٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سبع سنوات	سندات رهن محفظة القروض	٤,٩٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦,٧٤٥,٤٧٧	٦٦٠	٤٩١	شهرية	-	٠,٧٥-٠,٠0٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني***	٣,٢١٥,٤٣١	٨٢٧	٢٨٣	شهرية	-	٠,٠٠٠٪
بنك القاهرة عمان*****	٨,٦٧٧,٢١٨	١	١	شهرية	-	٧,٢٥٠٪
المجموع		٩٤,٥٢٦,٨٦٥				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
اقتراض من البنك العربي*	٣٣,٧٦٦,٠٢٧	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	0,٨٨٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢٢,٤٢٦	٣٤	٤	نصف سنوية	-	٢,0٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**	١,٠٠٢,٦٣٨	٢٤	٢٤	نصف سنوية	-	٣,٠٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣,٠٥٠,٠٩٨	٢٦٤	١٠٩	شهرية	-	١,٠٠٠٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	0,٩٠٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سبع سنوات	سندات رهن محفظة القروض	٤,٩٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني***	٧,٤٢٢,٧٣٦	١٦٢١	٧٩٤	شهرية	-	٠,٠٠٠٪
اقتراض من البنك الاستثماري الأوروبي****	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١١	١١	نصف سنوية	-	٢,0٣٢٪
بنك الاستثمار العربي الاردني	٢,٨٣٥,٠٩١	١	١	شهرية	-	٧,٧٥٠٪
بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)	٢,٤٨١,٥٠٠	١	١	أسبوعين	-	٦,٠٠٠٪
بنك القاهرة عمان*****	٥,٩٧٠,٨٨١	١	١	شهرية	-	٧,٦٢٥٪
المجموع		١٠٢,٩٢١,٣٩٧				

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

\* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ٣٢,٤٨٩,٩٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٣٢ مليون دينار. حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

\*\* تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٩٩٦,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإئناء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ١,٠٠٢,٦٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الدول ٢٠٢٣.

\*\*\* تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٣,٢١٥,٤٣١ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائزة كورونا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٧,٤٢٢,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

\*\*\*\* تمثل الأموال المقترضة من البنك الاستثماري الأوروبي البالغة ١٧,٤٠٢,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢١,٢٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

\*\*\*\*\* تمثل الأموال المقترضة من بنك القاهرة عمان البالغة ٨,٦٧٧,٢١٨ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٥,٩٧٠,٨٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ٢٠- مخصصات متنوعة

البند	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	المسترد من المخصص دينار	رصيد نهاية السنة دينار
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١٧٤,٣٧٧	-	-	(٩٠,٠٠٠)	٨٤,٣٧٧
<b>المجموع</b>	<b>١٧٤,٣٧٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٩٠,٠٠٠)</b>	<b>٨٤,٣٧٧</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١٧٤,٣٧٧	-	-	-	١٧٤,٣٧٧
<b>المجموع</b>	<b>١٧٤,٣٧٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٧٤,٣٧٧</b>

## ٢١- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
رصيد بداية السنة	٢,٩٧٩,٧٤٦	٢,٢٨٣,١٨٨
ضريبة الدخل المدفوعة	(٣,٦٨٨,٠٢٣)	(١,١٢١,٣٨٧)
ضريبة الدخل المستحقة	١,٠٦٣,٦٠١	١,٨١٧,٩٤٥
<b>رصيد نهاية السنة</b>	<b>٣٥٥,٣٢٤</b>	<b>٢,٩٧٩,٧٤٦</b>

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

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	١,٠٦٣,٦٠١	١,٨١٧,٩٤٥
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٧٨,٦٢٧)	(٥٨٨,٣٠٤)
	<b>٩٨٤,٩٧٤</b>	<b>١,٢٢٩,٦٤١</b>



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ج - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠٢٣
						دينار
مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة	٨,٩٠٢	-	-	٨,٩٠٢	٣,٣٨٣	٤٦١,٣٧١
مخصص عقارات مستملكة	-	-	٣٤٨,٩٥١	٣٤٨,٩٥١	١٣٢,٦٠١	-
فرق مخصص تسهيلات ائتمانية	١٠١,٣٩٨	-	٣٥٢,٢٨٨	٤٥٣,٦٨٦	١٧٢,٤٠١	٣٨,٥٣١
خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم	١٠٠,٨٥٤	(٥٣,٦٢١)	١٢,٨٠٥	٦٠,٠٣٨	٢١,٥٣٤	٣٨,٣٢٥
خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - سندات	١,٢٤٤,٠٦٦	(٨٦٥,٧٤٥)	-	٣٧٨,٣٢١	١٤٣,٧٦٢	٤٧٢,٧٤٥
موجودات ضريبية مؤجلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧,٥٢٦,٨٢٢	(١,٠٣٣,٨٩١)	٣٩١,٤٩٤	١٦,٨٨٤,٤٢٥	٥,٨٧٩,٨٧٣	٦,١٦٣,١٣٣
مخصص مكافآت الموظفين	٥٧٣,٧٣٩	(٥٧١,٣٧٣)	٦٥٤,٢٩٣	٦٥٦,٦٥٩	٢٤٩,٥٣٠	٢١٨,٠٢١
أخرى	٢,٩٣١,٣٧٢	(١,٩٨٥)	١٧٠,١٦٠	٣,٠٩٩,٥٤٧	١,١٧٧,٨٢٨	١,١١٣,٩٢١
المجموع	٢٢,٤٨٧,١٥٣	(٢,٥٢٦,٦١٥)	١,٩٢٩,٩٩١	٢١,٨٩٠,٥٢٩	٧,٧٨٠,٩١٢	٨,٠٤٨,٠٥٩

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

البند	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨,٠٤٨,٠٥٩	٨,٠٧١,٤٨٩
المضاف	٦٩٢,٩٦٧	١,٣٥٩,٣٦٩
المستبعد	(٩٦٠,١١٤)	(١,٣٨٢,٧٩٩)
رصيد نهاية السنة	٧,٧٨٠,٩١٢	٨,٠٤٨,٠٥٩

## د – مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠٢٣
						دينار
أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣	١,٦٩٢	١,٦٩٢
ارباح غير متحققة الموجودات المالية (مشتقات مالية)	٣٨٤,٠٦٥	(٢٨٦,٠١١)	-	٩٨,٠٥٤	٣٧,٢٦١	١٤٥,٩٤٥
ارباح غير متحققة لموجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - سندات	٨٠,١٩٤	-	٣٠,٨٩١	١١١,٠٨٥	٤٢,٢١٢	٣٠,٤٧٤
أرباح غير متحققة لموجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم	٦٨٢,٥٦٤	-	٣٨,٣٢٦	٧٢٠,٨٩٠	٢٧٣,٩٣٨	٢٥٩,٣٧٣
المجموع	١,١٥١,٢٧٦	(٢٨٦,٠١١)	٦٩,٢١٧	٩٣٤,٤٨٢	٣٥٥,١٠٣	٤٣٧,٤٨٤

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

البند	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٣٧,٤٨٤	٤٦١,٣٧١
المضاف	٢٦,٣٠٣	١٧,١٧٨
المستبعد	(١٠٨,٦٨٤)	(٤١,٠٦٥)
رصيد نهاية السنة	٣٥٥,١٠٣	٤٣٧,٤٨٤

وفقا لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل يواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية) ٢٤٪ و ٤٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## هـ – الوضع الضريبي

- قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخ القوائم الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠٢١، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ هذا ولم تقم دائرة الضريبة بمراجعة حسابات الشركة عن تلك السنوات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

## و – ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

البند	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٢,٨٤٦,٦٧١	٦,٢٣٠,٠٦١
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٢,٥٤٩,٩٣٨)	(٢,٥٥٤,١٠٩)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٢,٨٠٠,٦٥٥	٤,٥٨٥,١٧٥
الربح الضريبي	٣,٠٩٧,٣٨٨	٨,٢٦١,١٢٧
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٣٤,٦٪	١٩,٧٪



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٢,0٣٠,٦٨0	١٢,١٢٠,٣0٢
إيرادات مقبوضة مقدما	٣٠٨,0٣٦	١٩٤,٩١٣
ذمم دائنة	٧,٢٢0,٤٨٢	0,٨٢٧,٢٦٢
مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة	٢,٣٦٧,٩٠٦	١,0٩١,٩٢٣
مطلوبات - خسائر مشتقات مالية غير متحققة	0٤,٧١٩	٩٦,٠٤٩
شيكات مصدقة مسحوبة على البنك	٨٧٨,١١٤	١,٨٤٩,0٧٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة*	٣,٦١٨,٨٠٠	٣,٢٩٩,0٤0
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٨0,0٠٠	٨٩,٧١٨
حوالات برسم الدفع	٢,٠0٧,٩٧٢	١,٢٧٧,٤٣٠
إيرادات مؤجلة	٢٢٠,0٩٢	٢٧٢,٣٩١
أخرى	٤,٧٨٢,٩٧٧	٤,٢١٤,٣0٧
المجموع	٣٤,١٣١,٢٨٣	٣٠,٨٣٣,0١٤

\* ان الحركة الحاصلة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي:

البند	٢٠٢٤												٢٠٢٣
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	السقوف	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٧,٠٩٣,٣٧٦	٦٠,٣,٣٤٩	٤,٦٩٧,٣0١	١٠٢,٣٩٤,٠٧٦	١٠,٩٦٦,٨٣١	٩٩,٤١٦	٩٩,٤١٦	١١,٠٦٦,٢٤٧	٢٦,٧٢٨,٠١٠	١,٦٩١,٨٩0	-	٢٨,٤١٩,٩٠0	١٤١,٨٨٠,٢٢٨
الأرصدة الجديدة	0٣,0١٤,٠0٩	٢٣,٨١١	-	0٣,0٣٧,٨٧٠	٣٣,٩٧٧,0١٧	-	-	٣٣,٩٧٧,0١٧	٢٢,٨٣0,٩0٤	٤٩,٧٢٢	-	٢٢,٨٨0,٦٢٦	١١٠,٤٠١,٠٦٣
الأرصدة المسددة	(٣٧,0٧٧,٠٩١)	(٤٠٩,٠٠٠)	(٧٦١,٧0٤)	(٣٨,٧٤٧,٨٤0)	(١٠,٧0٣,٣٧٦)	(٩٩,٤١٦)	(٩٩,٤١٦)	(١٠,٨0٢,٧٩٢)	(١١,٠٣١,٢٨0)	(١٢٠,0٣١)	-	(١١,١0١,٨١٦)	(٦٠,٧0٢,٤0٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٣,٠٠٠	(٤٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٩,٩٣٢	(١,٤٣٩,٩٣٢)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢١,0٣٩)	١٢١,0٣٩	-	-	-	-	-	-	(١٠0,00٢)	١٠0,00٢	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١١٣,١٠٨)	(١0٠,٠٠٠)	٢٦٣,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة	(0٠,٦٨٨)	-	-	(0٠,٦٨٨)	-	-	-	-	١٠٣,٤١٦	٢٩٢,٩٢٤	-	٣٩٦,٣٤٠	٣٤0,٦0٢
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	١١٢,٧٨٨,٠٠٩	١٤٦,٦٩٩	٤,١٩٨,٧٠0	١١٧,١٣٣,٤١٣	٣٤,١٩٠,٩٧٢	-	-	٣٩,٩٧٠,٤٧0	١٩١,٨٧٤,٤٩٠	٥٠,00٠,١٠0	-	١٩١,٨٧٤,٤٩٠	١٤١,٨٨٠,٢٢٨

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤												٢٠٢٣
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	السقوف	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٩,٧٦٦	١٤,٧٣٧	٢,٩٣١,٣٧٢	٣,٠٤0,٨٧0	٢٩,٠١٠	٤0٩	-	٢٩,٤١٩	١٧٢,٣٧٧	0١,٨٢٤	-	٢٢٤,٢٠١	٣,٢٩٩,0٤0
الأرصدة الجديدة	٣٦,٠٢٤	-	١٧٠,١٦٠	٢٠٦,١٨٤	١0٢,٦٧١	-	-	١0٢,٦٧١	١١٧,٢٧٣	١٤,٨٢٧	-	١٣٢,١٠٠	٤٩٠,٩00
الأرصدة المسددة	(١0,١٨٧)	(١٤,٢٩٢)	(١,٩٨0)	(٣١,٤٦٤)	(٢٨,١٠٨)	(٤0٩)	-	(٢٨,0١٧)	(٩٧,٧٣٢)	(٣,٠٨١)	-	(١٠٠,٨١٣)	(١٦٠,٨٤٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١0٩	(١0٩)	-	-	-	-	-	-	١٦,٢0٩	(١٦,٢0٩)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٧٠)	٧٧٠	-	-	-	-	-	-	(٤٦)	٤٦	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٦٠٤	(٢٧١)	-	٣٣٣	-	-	-	٤٣	(١١,٢٣٢)	(١١,٢٣٢)	-	(١١,١٨٩)	(١٠,٨0٦)
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	١٢٠,0٦٦	٧٨0	٣,٠٩٩,0٤٧	٣,٢٢٢٠,٩٢٨	١0٣,0٧٣	-	-	١0٣,0٧٣	٢٠٨,١٧٤	٣٦,١٢0	-	٢٤٤,٢٩٩	٣,٢٩٩,0٤0

\* فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢٤												٢٠٢٣
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	السقوف	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	
١	١٧,٤٩٠	0٠٠	-	١٧,٩٩٠	-	-	-	-	١,٠٩٢,٢٢٩	-	-	-	١,٠٧١,١٢٦
٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٦٨0	-	-	-	١٦٢,٦٩٧
٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,00٤	-	-	-	٢٣٦,٧٩٠
0	١٠٤,٢٤0,٤٤١	١٤,٠٠٠	-	١٠٤,٢0٩,٤٤١	٣١,١٧0,0٩٨	-	-	٣١,١٧0,0٩٨	٢١,٦٤٣,٧٨٧	-	-	١0٧,٠٧٨,٦٢٦	٢٣,٢٣١,١٨0
٦	٨,٤0٤,١٠٢	١٢٩,٦٩٩	-	٨,0٨٣,٨٠١	٣,٠١0,٣٧٤	-	-	٣,٠١0,٣٧٤	١٦,٧0٢,٩١٢	٩٨,0١٠	-	٢٨,٤0٠,٦٤٧	١١٠,٨٤١,٩0٢
٧	0١,0٧٦	٢,٠٠٠	-	0٣,0٧٦	-	-	-	-	٩٢,٢0٨	٤٤٦,١٢٠	-	0٣٨,٣٧٨	١,٦٠٨,٩١٧
٨	١٩,٦٠٠	0٠٠	-	٢٠,١٠٠	-	-	-	-	٣0,٠٠٠	-	-	00,١٠٠	٣٠,٢٠٠
٩	-	-	-	١0٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١0٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١٠	-	-	-	١١١,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠
١١	-	-	-	٣,٩٣0,0٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩0,٣0١
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	١١٢,٧٨٨,٠٠٩	١٤٦,٦٩٩	٤,١٩٨,٧٠0	١١٧,١٣٣,٤١٣	٣٤,١٩٠,٩٧٢	-	-	٣٤,١٩٠,٩٧٢	٣٩,٩٧٠,٤٧0	0٧٩,٦٣٠	-	١٩١,٨٧٤,٤٩٠	١٤١,٨٨٠,٢٢٨

## ٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ راس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة بتاريخ ٢0 نيسان ٢٠٢٤ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣,٣٠٠,٠٠٠ دينار ويمثل نسبة ٣٪ من رأس المال الكتتب به والمدفوع (قررت الهيئة العامة بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤,٤٠٠,٠٠٠ دينار).



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٤- الإحتياطيات

الاحتياطي القانوني

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

الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة لا تزيد عن ٢٠ ٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

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

البند	أسهم دينار	سندات دينار	مشتقات المالية دينار	٢٠٢٤		٢٠٢٣
				المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٦٠,٦٦١	(٧٢١,٦٠١)	٢٣٨,١٢٠	(١٢٢,٨٢٠)		(١,٠٨١,٩٣٨)
أرباح غير متحققة	٧٩,١٤٣	٨٩٦,٦٣٦	(٢٨٦,٠١١)	٦٨٩,٧٦٨		١,٥٤٦,٩٦٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(١٤,٥٦٤)	(١١,٧٣٨)	١٠٨,٦٨٤	٨٢,٣٨٢		٢٣,٨٨٦
موجودات ضريبية مؤجلة	(١٦,٧٩١)	(٣٢٨,٩٨٣)	-	(٣٤٥,٧٧٤)		(٦١١,٧٣٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠٨,٤٤٩	(١٦٥,٦٨٦)	٦٠,٧٩٣	٣٠٣,٥٥٦		(١٢٢,٨٢٠)

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٦٥,٢٩٦ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣٥٣,٤١١ دينار.

٢٦- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح الدورة هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٨٠٤,٨٢١	٢٣,٨٢٧,٤٠٧
الربح للسنة	١,٨٦١,٦٩٧	٥,٠٠٠,٤٢٠
المحول الى الإحتياطيات	(٢٨٤,٣٧١)	(٦٢٣,٠٠٦)
أرباح موزعة على المساهمين	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٠٨٢,١٤٧	٢٣,٨٠٤,٨٢١

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧,٧٨٠,٩١٢ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٨,٠٤٨,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٧ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٠٧	٦,٦٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٠١٩	٣,٩٠٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥,٣٤٦	(١,٢٠٧)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨,٤٦١,٨٣٠	١٠,٤٦٤,٦٠١
اعتمادات مخصومة	-	(١٩)
تسهيلات غير مباشرة	٣١٩,٢٥٥	(١١٦,٨٢٠)
المجموع	٨,٨٢١,٨٥٧	١٠,٣٥٧,١٥٥

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
للافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٤١,٠٧١	٥٣,٧١٤
قروض وكمبيالات	٣٦,٧٥٢,٢٠٣	٣٩,٠٢١,٨٦٤
بطاقات الائتمان	٦٩٥,٩٦٥	٥٥٧,٥٠٥
القروض العقارية	٥,٠٧٧,٧٦٣	٤,٥٥٠,٧٣٣
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٤,٨٨٠,٦٠٧	٤,٣٢٨,٤٤٧
قروض وكمبيالات	١٤,٨٤٣,٨٧٧	١٢,٣٨٥,٧٨٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٤٦٦,٧٩٢	٥٠٢,٠٥٥
قروض وكمبيالات	١,٥١٢,٩١٢	١,١٩٦,٥٩٥
الحكومة والقطاع العام		
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣,٣٢٩,١٦٧	١,٣٧٠,٤١٩
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٦٤٤,٤٥٢	٧,٨٩٢,٤٢٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٣,٧٦٦,٣٥١	٥,٥٠٠,٣٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٢,٨٠٦,٦١٠	١٠,٣٩٦,٠٣٧
فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش - عملاء شركة تابعة	٣,٢٧٩,٥٤٨	٣,٣٥٣,٤٢٠
فوائد مقبوضة على عقود مقايضة	١,٠٢٩,٦٧٥	٩٢٧,٥٤٣
المجموع	١٠٠,٤٧١,٥١٢	٩٦,٥٣٠,٩٨٩



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٦٦٥,٠٨٨	٩,٨٦٢,١٢٢
<b>ودائع عملاء:</b>		
حسابات جارية وتحت الطلب	٤١٢,٣٤٥	٤٨٠,٣٦٧
ودائع توفير	٤٠٤,٠٢٦	١٤,٨٢٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤٦,٣٥٣,٣١٣	٣٧,٤١٢,١٢٥
تأمينات نقدية	١,٥٦٢,٤٤٩	١,٤٥٧,٨٩٩
أموال مقترضة	٥,٦٣٥,٩٨٧	٥,٤١١,٦٩١
رسوم مؤسسة ضمان الودائع	٦٥٧,٥٧٣	٦١٥,١٨٣
فوائد عقود التزامات اليجار	١٩٠,٩٤٣	١٥٣,٥٤٨
فوائد مدفوعة على عقود مقايضة	١,٣٣٠,٢٠٧	١,٨٢٩,١٠٩
<b>المجموع</b>	<b>٦٤,٢١١,٩٣١</b>	<b>٥٧,٢٣٦,٨٦٨</b>

## ٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
عمولات تسهيلات مباشرة - صافي	٧٦١,٩١١	١,٠٧٤,٨٥١
عمولات تسهيلات غير مباشرة - صافي	١,٨٣٦,٠٦٤	١,٧٠٧,٢٣٦
<b>صافي إيرادات العمولات</b>	<b>٢,٥٩٧,٩٧٥</b>	<b>٢,٧٨٢,٠٨٧</b>

## ٣١ - أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
ناتجة عن التداول	١,٤٥٩,٧٣٧	١,٢٤١,٨٣٤
ناتجة عن التقييم	(١٤٣,٩٩٩)	(١٨٣,٢٠٨)
	<b>١,٣١٥,٧٣٨</b>	<b>١,٠٥٨,٦٢٦</b>

## ٣٢ - توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
<b>عوائد توزيعات أسهم شركات</b>	<b>٤٠,١٥٠</b>	<b>٤٠,٦٧٥</b>

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ٣٣ - إيرادات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
عمولات وساطة في السوق المالي	٧٢٨,٣٧٦	٨٥٤,٣٨٥
إيرادات الفيزا	٦٣٤,١٠٧	٥٩٨,٤٩٢
أتعاب ادارة واستشارات	١١,٥٦٣	١٥,٤٨٢
عمولة الحوالات	٢٠١,٣٤٤	١٩٩,١١٤
إيرادات مستردة من ديون معدومة	٢١٠,٩٤٧	١٨١,٢١٣
أرباح رأسمالية	٦٤,١١٧	١٢٩,٧٨٥
عمولة شيكات مرتجعة	١٢,١٦٤	١٢,٥٧٣
عمولة تحويل رواتب	٣٠٨,٣٣٦	٣٢٦,٠٦٤
أجور بريد	١٠٠,٤٧١	١٤٩,٦١٤
إيرادات ماستر كارد	٤٣٢,٠٤٧	-
أخرى	٤٣٧,٥١١	٥٢٣,٠٠٥
	<b>٣,١٤٠,٩٨٣</b>	<b>٢,٩٨٩,٧٢٧</b>

## ٣٤ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
رواتب ومنافع وعلوات الموظفين	١٣,٤٧٩,٦٥١	١٢,٦٠٦,٩٨٣
مكافآت الموظفين	٢٨١,٢٤٧	٦١٦,١٦٠
مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي	١,٥٧٣,٩٢٣	١,٥٣٦,٩٩٦
نفقات طبية	٧٣٢,٤٤٣	٦٧٦,٤٤٢
نفقات تدريب الموظفين	٦٥,٠٨٧	٩٣,٧٧٩
مياومات سفر	٨,١٩٠	٣٩,٤١٢
أخرى	٦١٥,٧٥٢	٢١٦,٩٢٦
	<b>١٦,٧٥٦,٢٩٣</b>	<b>١٥,٧٨٦,٦٩٨</b>



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ٣٥ - مصاريف اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
رسوم وضرائب	١,٠٤٧,٧٨٤	٨٩٠,٤٠٥
مصاريف الحاسب الآلي	٢,٤٣٦,٢٦٧	٢,٣٠٧,٢٣٦
مصاريف ترويج واعلان	٦٤٢,٩٦٤	٦٢٨,٩٠٩
مصاريف سفر	٤١,٦١٠	٢٨,٣٤٦
مصاريف الادارة العامة (البحرين)	٢٥,٦٢٢	١٦٠,٠٣٦
مصاريف اتصالات	٩١٢,٤٨٠	٩٥٧,٦٠١
خدمات ومنافع مباني	٩٢٤,٤٣٢	٧٨٢,٧٧٥
أنعاب مجلس الادارة	٤٥٩,٥٦٣	٥٠٥,٢١٨
قرطاسية ولوازم مكتبية	٤٥٧,٥١٣	٤٥٠,٧٢٤
نفقات معاملات المقترضين	١,٢٩٨,٨٠٢	١,٣٥٢,٠٩٣
نفقات دراسات استشارية	١٠,٩٦٠	١٢,١٢٠
صحف ومجلات واشتراكات	٦,١٠٨	٧,٠٨١
مصاريف مهنية وقانونية	٩٨٩,٧٢٧	٦٦١,١٣١
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	٨١,٣٣٢	٨٥,٥٥٠
مصاريف شبكة الصراف الآلي	٢١٦,٩١٠	١٥٦,٣٨٧
رسوم تحصيل فيزا العالمية	٨٥٣,٣٤٢	٧٦٣,٠٤٣
اخرى	٧٦٨,٤١٩	٥٣١,١٧٥
	١١,١٧٣,٨٣٥	١٠,٢٧٩,٨٣٠

## ٣٦ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
الربح للسنة	١,٨٦١,٦٩٧	٥,٠٠٠,٤٢٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
	دينار/ سهم	دينار/ سهم
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (دينار/ سهم)	٠,٠١٧	٠,٠٤٥

- إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	١١٩,٤٠٤,٥٥٧	٨١,٠٤٣,٦٨٠
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٩٢,١٦٣,٤٥٦)	(١٢٩,٨٤٠,٥٢٥)
المجموع	١٧٠,٦٠٣,٦٩٩	١١٣,٦٠٨,١٠٣

## ٣٨ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها:

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق							البند
من ٣ - ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الإسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢٠٢٤							
-	-	-	٢٤,٦٢٣	٢٤,٦٢٣	٥٥	٢٨	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
-	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	١٧,٣٧١	-	٩٨	عقود مقايضة فوائد
					٥٥	١٢٦	
٢٠٢٣							
-	-	-	٥١,٦٨٠	٥١,٦٨٠	٩٦	-	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
٦,٧٣٦	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	١٣,٨٢٦	-	٣٨٤	عقود مقايضة فوائد
					٩٦	٣٨٤	

تدل القيمة الاعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**٣٩ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة**

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة والادارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

البند	الشركة الأم والشقيقة دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	موظفي البنك دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	المجموع	
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار
<u>بنود داخل قائمة المركز المالي</u>						
تسهيلات أئتمانية	-	٢,٩٩٤,٨٣٤	١٢,٢٩٩,٠٣٦	٦,٨٨٨	١٥,٣٠٠,٧٥٨	١٤,٧٧٢,٣٤٢
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٩,٧٧٣,٠٧٥	-	-	-	٢٩,٧٧٣,٠٧٥	١٣,٤٠٠,٧٨١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨,٤٧٢,٨٨٠	-	-	-	٤٨,٤٧٢,٨٨٠	٧٥,٤٢٩,٦٢٩
ودائع العملاء	-	٢,٤٨٤,٦٨١	٢,٥٠٧,١٣٦	٤٦٢,٥٥٠	٥,٤٥٤,٣٦٧	٥,٥٠٢,٥٤٩
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٢,٤٨١,٥٠٠
<u>بنود خارج قائمة المركز المالي</u>						
كفالات	٣٤,٧٣٠,٣٤٤	-	-	-	٣٤,٧٣٠,٣٤٤	٣٤,٧٨٣,٧٩٢
اعتمادات	٩,٧٥٧,٦٠٩	-	-	-	٩,٧٥٧,٦٠٩	٦,٨١٠,٨٢٣
عقود مقايضة فوائد	١٧,٣٧٠,٥٠٠	-	-	-	١٧,٣٧٠,٥٠٠	١٣,٨٢٥,٥٠٠
<u>عناصر قائمة الدخل</u>						
فوائد وعمولات دائنة	٢,٨١٦,٥١٩	١٤٠,١٤٣	٥٣٥,٧٩٤	-	٣,٤٩٢,٤٥٦	٣,٧٠٥,٥٥٧
فوائد وعمولات مدينة	(٤,٦٠٣,١٧٦)	(١١٥,٦٣٩)	(١٠٦,٤٧٣)	(٢٨,٠٦٥)	(٤,٨٥٣,٣٥٣)	(٥,٧٦٣,٢٥٦)

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ٨,٨٧٢٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠١٪ الى ٦,٥٪.

- بالإضافة الى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للأطراف ذو العلاقة في البنك ٧,٤٤٨,١٤٢ دينار والبالغ عددهم ١٠٢ عميل مقابل ضمانات مقبول بلغ اجماليها ٣,٧١٤,١٤٢ دينار وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٢٪ الى ١٢,٢٥ ٪ , وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥٪ الى ١٪.

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

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى	٢,٨٨٢,٧٨٩	٢,٨٦١,٧٠٢

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**٤٠ - إدارة المخاطر**

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

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

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

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

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

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف او عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبحدز بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض

ونشاط الإستثمار في أدوات الدين إضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل إلتزامات القروض غير المستغلة والإعتمادات والكفالات.

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

- السياسة الائتمانية والتي يتم من خلالها تحديد أسس منح الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان.
- قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام التقييم الداخلي (Credit Lens) من شركة Moody’s) لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ليساهم في القرارات الائتمانية. يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و(Moody’s) او ما يعادلها في قياس مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية.
- الرقابة على الائتمان: يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.
- مخففات مخاطر الائتمان: يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة، وأبرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- « الرهونات العقارية
- « رهن الأدوات المالية مثل الاسهم
- « الكفالات البنكية
- « الضمان النقدي
- « كفالة الحكومة

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

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

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



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنوك**

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

انطلاقا من اهمية ادارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة اعمال البنك والتي يتعرض او قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الادارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني وكذلك السياسات والاجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الام في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وأحدث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر. ومما يجدر الاشارة اليه ان ادارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلبا على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر ومقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدي البنك، وتجدر الاشارة الى انه تم خلال عام ٢٠٢٤ الاستمرار بعملية

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما استطاع البنك المحافظة على نسبه كفاية رأس المال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسبا لأي أوضاع غير اعتيادية قد تطرأ وللحفاظ على متانة البنك حسب متطلبات ICAAP وبازل III ومواكبة اية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing، فقد قام البنك بإعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات واعتماد سياسة وإجراءات العمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءا أساسيا في عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات فهي:

أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Profile) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.

جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP

تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقا لاستراتيجيته الموضوعة.

جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة.

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة، ولكنها ممكنة الحدوث، حيث تم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الاوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

### حاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءا مكملا وأساسيا من منظومة الحاكمية المؤسسية وحاكمية المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر.

### دور مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد السياسات واجراءات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

### دور الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الاوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك ((Risk Appetite وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**دور إدارة المخاطر:**

تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- ان تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- ان تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- ان تشمل اختبارات الاوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على انواع المخاطر المختلفة.
- تضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد اعمال البنك والمخاطر المرتبطة به.
- أن يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
- أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Sensitivity Analysis وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis)، علما ان الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني حيث يتم مشاركة ادارة الامتثال، ادارة التدقيق، ادارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، ادارات الاعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مخاطر التشغيل المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

**دور التدقيق الداخلي:**

ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم الإطار العام لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الاشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٤ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقا للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الادارة اذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٤ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ وبما يتماشى والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص.

علما بان البنك يعتمد على مخرجات Strategic Solution لغايات إعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية النهائية للبنك للعام ٢٠٢٤، حيث تم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجان المعنية المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

### اولا: تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ والخاص بتصنيف الحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

### ١) تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الاردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة.

### ٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- السير بالإجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايهما اشد ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	مئة التصنيف
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيلها
١١	هالكة

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

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز - Moody's CreditLens، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة اعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محددة على النظام، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة، اما درجات التصنيف (٩، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
1	Exceptional
2	Excellent
3	Superior
4	Good
5	Satisfactory
6	Adequate
7	متجدد Marginal/ Watch list
8	Special Mention
NPLs (9, 10 & 11)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

**ثالثا: الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية (ECL) المعتمدة على الادوات المالية ولكل بند على حده**

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي على أدوات الدين وفقاً لنموذج اعمال ادارة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- تستثني أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

**رابعا: حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار**

- يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناءات/ حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة وكذلك التعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة، ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيد المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الاعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار(٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.
- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعة تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.
- تم تطبيق متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية /المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

- وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر \* احتمالية تعثر العميل \* نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر وفقا لما ورد في تعليمات البنك المركزي الاردني وكما يلي: القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين

التصنيف المعتمد لشركة Moody's	الدرجة	التصنيف الداخلي للبنك
Aaa	1	1
Aa1	2	2+
Aa2	3	2
Aa3	4	2-
A1	5	3+
A2	6	3
A3	7	3-
Baa1	8	4+
Baa2	9	4
Baa3	10	4-
Ba1	11	5+
Ba2	12	5
Ba3	13	5-
B1	14	6+
B2	15	6
B3	16	6-
Caa1	17	7+
Caa2	18	7
Caa3	19	7-
Ca	20	8
	Sub-Standard	9
	Doubtful	10
	Loss	11

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
  - تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll
- Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزءً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو ايجابي وسيناريو عكسي، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات كما يتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقا للمعيار ٩ ويؤخذ إيهما اشد.

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

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +٥ او أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحسابات تحت المراقبة
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلة الاللتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة الى الحسابات التي تم هيكلتها.

**سابعا: سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)**

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض الشخصية مقابل تأمينات نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).
- تم استخدام منهجية Roll Rate Approachلغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع

المستحقات، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاستردادات المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.

- تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك « شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية» والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الاردن).
- اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق بالاعتماد على نوع المنتج ومرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي:

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التمويل النقدي	الاولى	٣ شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الاولى	Remaining contractual maturity
	الثانية	Contractual maturity or 2 years from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التعثرLGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

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

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لشركة موديز Moody’s لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم في ما يخص محفظة الشركات.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب ادارتها:

**٤٠/أ - مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنجم عن عدم قدرة او رغبة العميل للوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر مالية. حيث يعتمد البنك على معايير ائتمانية راسخة وسياسات ومنهجيات لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار التطورات المصرفية والتشريعية وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم CreditLens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Scoring Credit لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنويع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. ويهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان. ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الآجال الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة. واستعراض نتائج نسب كفاية راس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٦).

**٤٠/ب - مخاطر التشغيل**

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية بإستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الاخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهتها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

يقوم قسم مخاطر التشغيل بالعمل المستمر والتنسيق بشكل وثيق مع جميع مسؤولي دوائر الإدارة العامة للتأكيد من الإستمرار بتطبيق مفهوم الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال

وذلك من خلال تطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة والتي تحدد المهام والمسؤوليات لجميع دوائر البنك خاصة فيما يتعلق بتنفيذ ومتابعة ومراقبة تنفيذ المهام اليومية لدى خط الدفاع الأول.

كما يتم الاستمرار بتجميع بيانات الإحداث والخسائر التشغيلية إضافة إلى مؤشرات المخاطر التشغيلية بواسطة نظام إدارة مخاطر التشغيل GRC-Tool والعمل على مراقبتها وتحديثها والتأكد من وضع أية خطط تصحيحية حولها أينما لزم، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الامتثال إضافة إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار باتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعة مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى (الدوائر/ الفروع / المنتجات / العمليات) والتي من خلالها يتم تحديد المخاطر التشغيلية والمخاطر المرتبطة بها.

**٤٠/ج - مخاطر تكنولوجيا المعلومات**

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي الى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، فقد تم خلال العام ٢٠٢٤ انجاز ما يلي:

- مراجعة وإعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:
  - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
  - سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
  - الية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات
  - إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مراجعة وتحديث واعتماد سجل المخاطر الخاص بإدارة تكنولوجيا المعلومات Risk Profile
- تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.
- حرصا على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الافصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١٢,٣٩١,٩٢١	٧٤,٣٩٩,٨٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	١٦٢,٣٨٥,٣١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	١٧,٧٥١,٨٤٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:		
للأفراد	٣٦٦,٤٥٤,٤٦٧	٣٨٥,٢٢٨,٩٨٠
القروض العقارية	٧٤,٤٩٤,٢٠١	٦٦,٢٩٧,٤٦٧
الشركات الكبرى	٢١٧,٦٥٩,٦٥٠	٢٢٣,١٤٥,٢٣٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٧,٤٦٤,٣٥٦	٢١,٣٨٣,٩٧١
للحكومة والقطاع العام	٨٠,٥٧٩,٠٢٧	٦٧,١١٢,٤٠٤
سندات واسناد وأذونات:		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٦٣,١٧٣,٠٧٣	٨٩,٦٠٨,١٧٣
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	١٨٣,٥١٥,٠٧٧	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	٣٢,٠٠١,٥٤٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
الموجودات الأخرى	٧,٤٩٥,٨٥٧	٦,٤٦٩,٩٢٧
المجموع	١,٣٠٨,٥٦٧,٩١٩	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	١١٣,٩١٢,٤٨٥	٩٩,٣٤٨,٢٠١
اعتمادات	٢٦,٣٧٩,٧٤٣	٦,٦٣٥,٦٧٣
قبولات	٧,٦٥٧,٦٥٦	٤,٤٠١,١٠٥
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤٠,٣٠٥,٨٠٦	٢٨,١٩٥,٧٠٤
المجموع	١٨٨,٢٥٥,٦٩٠	١٣٨,٥٨٠,٦٨٣
الإجمالي	١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩	١,٤٦٤,٨٠٦,٦٦٣

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك تعرضات عاملة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩) دينار	صافي قيمة التعرض دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	التعرض عند التعثر دينار	متوسط الخسارة عند التعثر %
١	ديون عاملة	١٢,٤٩٥,٢٨٥	١٠,٥١٥	من ٠,٠٠٠٣ الى ٠,٠٠٠٦	١٢,٤٩٥,٢٨٥	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٢	ديون عاملة	١٢,٨٨٤,٨٧٦	١,١٦٨	من ٠,٠٠٠٣ الى ٠,٠٠٠٦	١٢,٨٨٤,٨٧٦	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٣	ديون عاملة	٧٨,٩٤٦,٠٠٤	٢٢,٥٤٠	من ٠,٠٠٠٤ الى ٠,٠٠٢٢	٧٨,٩٤٦,٠٠٤	من ٠,٢٣١٨ الى ٠,٤٩٥٩
٤	ديون عاملة	٤٣,٢٢١,٥٤٧	١٦٣,٨٢٥	من ٠,٠٠١٢ الى ٠,٠٠٥٥	٤٣,٢٢١,٥٤٧	من ٠,٢٣٨٨ الى ٠,٥١١٨
٥	ديون عاملة	٨٣١,٤٣٢,١٤٢	١,٩١٣,٨٥٠	من ٠,٠٠٨٤ الى ٠,٠١٤	٨٣١,٤٣٢,١٤٢	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٢٢٤
٦	ديون عاملة	٤٧٣,٣٠٤,٩٥٨	٢,٤٨٤,٨٨٢	من ٠,٠١٣٢ الى ٠,٠٤٩٣	٤٤٣,٥٨٩,٦٢٤	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٦٨٩
٧	ديون عاملة	١٧,٢١٢,٧٥٢	١,١٥٩,٢١١	من ٠,٠٦ الى ٠,١٦٧٤	١٧,٢٥٥,٠٩٤	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٤٢١
٨	ديون عاملة	١٧,٣٧٣,٥٦٢	٥,٨٤٠,١٥٨	من ٠,١٣٧٣ الى ٠,٢٢٣٨	١٧,٣٧٣,٥٦٢	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٥٠٣
المجموع		١,٤٨٦,٨٧١,١٢٦	١١,٥٩٦,١٤٩		١,٤٥٧,١٩٨,١٣٤	
تعرضات غير عاملة						
٩	غير عامل	٦,٣٢٨,٩٥٩	٢,٢١٦,١١٢	%١٠٠	٨,٥٤٥,٠٧٠	
١٠	غير عامل	١,٤١٩,٥٥٥	٤,٩٤٨,٣٧٦	%١٠٠	٦,٣٦٧,٩٣١	
١١	غير عامل	٢,٢٠٣,٩٦٩	٥٨,٢٧٣,٢٨٣	%١٠٠	٥٧,٣٧٧,٧٠٨	
المجموع		٩,٩٥٢,٤٨٣	٦٥,٤٣٧,٧٧١		٧٢,٢٩٠,٧٠٩	
المجموع الكلي		١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩	٧٧,٠٣٣,٩٢٠		١,٥٢٩,٤٨٨,٨٤٣	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	١٦٢,٣٨٥,٣١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٢٧,٤١٨,٠٢٦	٢٧,٧٥١,٨٤٣
سندات وأسناد وأذونات		
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠,٦٣٢,٦٥٧	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٧,٣٠٣,٨٧٣	٨٩,٦٠٨,١٧٣
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المرهونة	-	-
الموجودات الأخرى	١,١٠٤,٨٧٩	٦,٤٦٩,٩٢٧
الإجمالي	٢٠٩,٧٩٨,١٨٢	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠
الكفالات المالية	٦٠,٥٨٣,٠٩٠	٩٩,٣٤٨,٢٠١
الاعتمادات المستندية	٢٥٠,١٢٢,٢٧٢	١١٠,٣٦,٧٧٨
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤,٣٤٢,١٧٠	٢٨,١٩٥,٧٠٤
المجموع الكلي	٢٩٩,٧٣٥,٧١٤	١,٤٦٤,٨٠٦,٦٦٣



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

البند	٢٠٢٤						٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
مالي	٢٩٩,٧٢٣,٧١٦	-	-	-	١١,٩٩٨	٢٩٩,٧٣٥,٧١٤	٢٩٨,٦٢٤,٣١٣
صناعي	١١٥,٠٧٨,٧٣٤	-	١٥,٩٥٩,٤٢٨	-	٦٦٧,١٨٨	١٣١,٧٠٥,٣٥٠	١٠٠,٨٠٥,٩٩٠
تجارة	٧٥,٨٦٦,١٤٢	-	٣,٧٠٩,٣٢٨	-	٣,٥٧٥,٩٤٣	٨٣,١٥١,٤١٣	٧٧,٥٢٥,٤٦٧
عقارات	١٠,١٠٥,٨٤٤	٦٨,٨٤٣,٢٢٧	٣,٣٦٧,٧٠٥	٤,٧٠٨,١١٠	٣,٠٤٤,٥٢٨	٩٠,٠٦٩,٤١٤	٨٧,٥٤٠,٠٨٦
زراعة	٧,٢٨٥,٠٢٤	-	-	-	١٠,٠٠٠	٧,٢٩٥,٠٢٤	٢,٩٤٨,٣٣٦
أسهم	-	٢٧,٨٥٨,٤٤٠	-	٣,٣٠٦,٩٥١	٥٩٨,٨٩٥	٣١,٧٦٤,٢٨٦	٣٥,٥٦٩,٣٥٤
أفراد	٧٤١,٠٣٦	٣٣٩,٢١٩,٢٠٤	-	١٢,٣٨٣,٩٥٠	١,٨٨١,٢٤٧	٣٥٤,٢٢٥,٤٣٧	٣٧١,٣٨٨,٠٤٠
حكومة وقطاع عام	٤٣٨,٢٣٩,٣٦٦	-	-	-	-	٤٣٨,٢٣٩,٣٦٦	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠
خدمات	٦٠,٣٩٩,١٢٠	-	٧٥,٨٠١	-	١٦٢,٦٨٤	٦٠,٦٣٧,٦٠٥	٧٠,٤٢٠,٦٣٧
المجموع	١,٠٠٧,٤٣٨,٩٨٢	٤٣٥,٩٢٠,٨٧١	٢٣,١١٢,٢٦٢	٢٠,٣٩٩,٠١١	٩,٩٥٢,٤٨٣	١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩	١,٤٦٤,٨٠٦,٦٦٣

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية – بالصافي:

البند	٢٠٢٤							٢٠٢٣
	داخل المملكة دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	آسيا دينار	إفريقيا دينار	أمريكا دينار	إجمالي دينار	إجمالي دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١٢,٣٩١,٩٢١	-	-	-	-	-	١١٢,٣٩١,٩٢١	٧٤,٣٩٩,٨٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٢,٦٥٤,٥٩٧	٥٨,٨١٥,٠٦٢	٤٦,٩٦٨,٩٨٢	-	٤٣,٨٥٨	٢٤,٨٥٦,٢٤٨	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	١٦٢,٣٨٥,٣١١
إحداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٥١,٨٤٣
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٧٦٦,٦٥١,٧٠١	-	-	-	-	-	٧٦٦,٦٥١,٧٠١	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥
سندات وأسناد وأذونات:								
الموجودات المالية بالكلفة المطمأة - بالصافي	١٨٣,٥١٥,٠٧٧	-	-	-	-	-	١٨٣,٥١٥,٠٧٧	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤٥,٨٦٩,٢٠٠	١٧,٣٠٣,٨٧٣	-	-	-	-	٦٣,١٧٣,٠٧٣	٨٩,٦٠٨,١٧٣
موجودات مالية بالتكلفة المطمأة مرهونة	٣٢,٠٠١,٥٤٣	-	-	-	-	-	٣٢,٠٠١,٥٤٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
الموجودات الأخرى	٦,٤٤٨,٩٣٥	٧٨٨,٢٢٨	١٩٠,٤٥٣	-	٦٨,٢٤١	-	٧,٤٩٥,٨٥٧	٦,٤٦٩,٩٢٧
الإجمالي للسنة الحالية	١,١٥٩,٥٣٢,٩٧٤	٧٦,٩٠٧,١٦٣	٤٧,١٥٩,٤٣٥	-	١١٢,٠٩٩	٢٤,٨٥٦,٢٤٨	١,٣٠٨,٥٦٧,٩١٩	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠
الكفالت المالية	٥٣,٧٤٣,٣٥٣	٣,٤٥٢,٢٣٨	١٩,٥٣٦,٩٤٨	٩,٠٥٣,٤٢١	٢١,٢٣٤,٢١١	٦,٨٩٢,٣١٤	١١٣,٩١٢,٤٨٥	٩٩,٣٤٨,٢٠١
الإعتمادات المستندية	٩,٩٥٨,٧٦٨	١٩,٢٣٣,٠٤٧	-	-	٤,٨٤٥,٥٨٤	-	٣٤,٠٣٧,٣٩٩	١١٠,٣١,٧٧٨
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤٠,٣٠٥,٨٠٦	-	-	-	-	-	٤٠,٣٠٥,٨٠٦	٢٨,١٩٥,٧٠٤
المجموع الكلي	١,٢٦٣,٥٤٠,٩٠١	٩٩,٥٩٢,٤٤٨	٦٦,٦٩٦,٣٨٣	٩,٠٥٣,٤٢١	٢٦,١٩١,٨٩٤	٣١,٧٤٨,٥٦٢	١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩	١,٤٦٤,٨٠٦,٦٦٣

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

البند	٢٠٢٤						٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
داخل المملكة	٧٧٤,١٥٦,٢٧٤	٤٣٥,٩٢٠,٨٧١	٢٣,١١٢,٢٦٢	٢٠,٣٩٩,٠١١	٩,٩٥٢,٤٨٣	١,٢٦٣,٥٤٠,٩٠١	١,٢٥٥,٥٢١,٦٥٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٩٩,٥٩٢,٤٤٨	-	-	-	-	٩٩,٥٩٢,٤٤٨	٦٨,٤٠٢,٢٨٤
أوروبا	٦٦,٦٩٦,٣٨٣	-	-	-	-	٦٦,٦٩٦,٣٨٣	٧٣,١٤٢,٥٠٧
آسيا	٩,٠٥٣,٤٢١	-	-	-	-	٩,٠٥٣,٤٢١	٩,٦٤٠,١٧١
إفريقيا	٢٦,١٩١,٨٩٤	-	-	-	-	٢٦,١٩١,٨٩٤	٢,٥٢٤,٢٧٩
أمريكا	٣١,٧٤٨,٥٦٢	-	-	-	-	٣١,٧٤٨,٥٦٢	٥٥,٥٧٥,٧٦٤
المجموع	١,٠٠٧,٤٣٨,٩٨٢	٤٣٥,٩٢٠,٨٧١	٢٣,١١٢,٢٦٢	٢٠,٣٩٩,٠١١	٩,٩٥٢,٤٨٣	١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩	١,٤٦٤,٨٠٦,٦٦٣

٤- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	٢٠٢٤					نسبة التعرضات التي تم تصنيفها %
	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٤٢,٨٢١,٨٥٢	١٣,٥٩٦,٩٢٥	٨,٨٥٣,٣٢٧	٦,٤٣٣,٨٤٩	٢٠,٠٣٠,٧٧٤	% ١,٦٧
الكفالات المالية	١٤٥,٩١٤	١٢٠,٧٦٩	١,٠٩٩,١٥٨	٢٦٣,١٠٨	٣٨٣,٨٧٧	% ٠,٠٣
الالتزامات الأخرى	٥٤٣,٥٠٥	١٠٥,٥٠٦	-	-	١٠٥,٥٠٦	% ٠,٠١
المجموع	٤٣,٥١١,٢٧١	١٣,٨٢٣,٢٠٠	٩,٩٥٢,٤٨٥	٦,٦٩٦,٩٥٧	٢٠,٥٢٠,١٥٧	% ١,٧١

البند	٢٠٢٣					نسبة التعرضات التي تم تصنيفها %
	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٥٢,٠٠٩,٠٢١	١٥,٩٩٤,٨٩٥	٩,٣٩٤,٧٨٣	٨,١٢٣,٥٣٤	٢٤,١١٨,٤٢٩	% ٢,١٢
الكفالات المالية	٥٨٨,٦١٢	-	٤,٦٩٧,٣٥١	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	% ٠,٠٠
الاعتمادات المستندية	٩٨,٩٥٧	-	-	-	-	% ٠,٠٠
الالتزامات الأخرى	١,٦٤٠,٠٧١	٢,٢٩١	-	-	٢,٢٩١	% ٠,٠٠
المجموع	٥٤,٣٣٦,٦٦١	١٥,٩٩٧,١٨٦	١٤,٠٩٢,١٣٤	٨,١٢٥,٥٣٤	٢٤,١٢٢,٧٢٠	% ٢,١٢



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ب- الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
٢٠٢٤	١٣,0٩٦,٩٢0	٦,٤٣٣,٨٤٩	٢٠,٠٣٠,٧٧٤	٢٧,0٨٠	١,٣١٣,٩٨٨	٩,0١١,٠٩٨	١٤٢,٣٠١	١٠,٩٩٤,٩٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٠,٧٦٩	٦٢٠,١٠٨	٣٨٣,٨٧٧	٧٧٠	-	-	-	٧٧٠
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	١٠0,0٠٦	-	١٠0,0٠٦	٤٦	-	-	-	٤٦
الالتزامات الأخرى	١٣,٨٢٣,٢٠٠	٦,٦٩٦,٩0٧	٢٠,0٢٠,١0٧	٢٨,٣٩٦	١,٣١٣,٩٨٨	٩,0١١,٠٩٨	١٤٢,٣٠١	١٠,٩٩0,٧٨٣
٢٠٢٣	١0,٩٩٤,٨٩0	٨,١٢٣,0٣٤	٢٤,١١٨,٤٢٩	٧٠,٠٤٧	١,٦٦0,0٤٢	٧,٨٣٦,١٤٢	00٦,٦٠٤	١٠,١٢٨,٣٣0
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	٢,٢٩١	-	٢,٢٩١	٦٠	-	-	-	٦٠
الالتزامات الأخرى	١0,٩٩٧,٨٨٦	٨,١٢0,0٣٤	٢٤,١٢٢,٧٢٠	٧٠,١٠٧	١,٦٦0,0٤٢	٧,٨٣٦,١٤٢	00٦,٦٠٤	١٠,١٢٨,٣٩0
المجموع								

0 - الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

البند	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	المجموع
٢٠٢٤	٢٣,٨0١	-	-	-	-	٢٣,٨0١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤١,0١٨	٢,٤٠٤,٩٧٨	0,٨0٤,٣0٠	٢,٠٩٢,٤٨٢	٦٢,٣٣٨,٢٢٤	٧٣,٣٣١,00٢
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٣٩,٣٤٣	-	-	-	-	٣٩,٣٤٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٣٧٤	-	-	-	-	٢٠,٣٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢٠,0٩٦	-	٧٨0	-	٣,٠٩٩,0٤٧	٣,٢٢٠,٩٢٨
كفالات مالية	١٩٤,٨٤٠	١٣,٣٣٤	٣٦,١٢0	-	-	٢٤٤,٢٩٩
سقوف غير مستغلة	١0٣,0٧٣	-	-	-	-	١0٣,0٧٣
اعتمادات مستندية	١,١٩٤,٠٩0	٢,٤١٨,٣١٢	0,٨٩١,٢٦٠	٢,٠٩٢,٤٨٢	٦0,٤٣٧,٧٧١	٧٧,٠٣٣,٩٢٠
٢٠٢٣	٢٠,٤٤٤	-	-	-	-	٢٠,٤٤٤
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٣٧٦,0٧٤	٢,0٢٤,١٠٦	0,٩٦٧,٠٨١	٢,٣٧١,٦0٠	00,٣٣٩,٣٧0	٦٧,0٧٨,٧٨٦
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١٣,٩٩٧	-	-	-	-	١٣,٩٩٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,٣00	-	-	-	-	٨,٣00
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٩٩,٧٦٦	-	١٤,٧٣٧	-	٢,٩٣١,٣٧٢	٣,٠٩٩,٨٧0
كفالت مالية	١0٩,0٨١	١٢,٧٩٦	0١,٨٢٤	-	-	٢٢٤,٢٠١
سقوف غير مستغلة	٢٩,٠١٠	-	٤0٩	-	-	٢٩,٤١٩
اعتمادات مستندية	١,٧٠٧,٧٢٧	٢,0٣٦,٩٠٢	٦,٠٣٤,١٠١	٢,٣٧١,٦0٠	0٨,٢٧٠,٧٤٧	٧٠,٩٢١,١٢٧
المجموع						

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(٦ / أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

البند	القيمة العادلة للضمانات								اجمالي قيمة التعرض
	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	البندينار	
٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٣٩١,٩٢١	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٣,٨0١	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٣٩١,٩٢١	التسهيلات الائتمانية:
للأفراد	٣٦٦,٤0٤,٤٦٧	١٧,٧٢٩,١٩٧	٢٢,٠0١,٨٦٣	٣٧١,٠٦٠	١,١٤١,٧٧٤	٢,0٩٣	٣٢0,١0٧,٩٨٠	٢٢,٤١١,٧٧٢	الفروض العقارية
الشركات الكبرى	٧٤,٤٩٤,٢٠١	٧٢٦,٦١٣	-	١٦,٠00	٧١,٨0٣,٢٤٤	١,٤١0,٦٢٠	٧٤,٠١١,0٣٢	٤٨٢,٦٦٩	الشركات الكبرى
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢١٧,٦0٩,٦0٠	٧,٠0٧,١٧٤	١٢,١١٦,0٧١	-	١١,٤٦٢,١٩١	٧,٩٦0,٠٠٠	٣,١٤0,٢٤٩	١٧0,٩١٣,٤٦0	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام	٢٧,٤٦٤,٣0٦	٤,٩١٣,١0٠	-	0٠٣,٦١٨	٦,00١,٢٩٣	٤٦٤,٠٣٤	٤,٢٣٢,٤٤٣	١٠,٧٩٩,٨١٨	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسماء وأذونات:	٨٠,0٧٩,٠٢٧	-	-	-	-	-	-	٨٠,0٧٩,٠٢٧	سندات وأسماء وأذونات:
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٦٣,١٧٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٦٣,١٧٣,٠٧٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٨٣,0١0,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	١٨٣,0١0,٠٧٧	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المرهونة	٣٢,٠٠١,0٤٣	-	-	-	-	-	-	٣٢,٠٠١,0٤٣	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المرهونة
الموجودات الأخرى	٧,٤٩0,٨0٧	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩0,٨0٧	الموجودات الأخرى
المجموع	١,٣٠٨,0٦٧,٩١٩	٣٠,٤٢٦,١٣٤	٣٤,١٦٨,٤٣٤	0١٩,٦٧٣	٩٠,٢٣٧,٧٨٨	٩,0٧٠,٨٠٨	١,١٣٤,٨٤٩,١٧٧	٧٣,٤١0,١٢٠	المجموع
الكفالات المالية	١١٣,٩١٢,٤٨0	٣,٠0٦,٤٣0	-	-	٣,٢٦٣,٨٦٣	-	١٠٧,٤٩٢,١٨٧	٣,٢٢٠,٩٢٨	الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية	٣٤٠,٣٧,٣٩٩	0,١٣٦,٤٢١	-	-	-	-	٢٨,٩٠٠,٩٧٨	٢٨,٩٠٠,٩٧٨	الاعتمادات المستندية
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤٠,٣٠0,٨٠٦	-	-	-	-	-	٤٠,٣٠0,٨٠٦	٤٠,٣٠0,٨٠٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
المجموع الكلي	١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩	٣٨,٦١٨,٩٩٠	٣٤,١٦٨,٤٣٤	0١٩,٦٧٣	٩٣,٦٠١,٦0١	٩,0٧٠,٨٠٨	١,٨0,٢٧0,٤٦١	١,٣١١,0٤٨,١٤٨	المجموع الكلي
أرقام المقارنة	١,٤٦٤,٨٠٦,٦٦٣	٣٨,٨٠٩,١٤0	٣٧,٧٩٣,٣٣٠	٣٣0,٩٦٢	٨٣,٩٣٩,٦٠٢	٩,٧٩٢,١٢٠	١٠٠,٠٨٨,٩٨٢	١,٢٨٤,٠٤٧,0٢٢	أرقام المقارنة

(٦/ب) القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

البند	القيمة العادلة للضمانات								اجمالي قيمة التعرض
	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	البندينار	
التسهيلات الائتمانية	٢,٣١١,٢١٠	-	-	-	٤٧,٩٦١	0٢١,0٢٩	١,٧٨٩,٦٨١	٣٢,٠٧0,0٢١	التسهيلات الائتمانية
للأفراد	٩٤٣,٤٣٦	٤١,٢٣٢	-	١٦,٠00	١,٢١٠,١0٩	-	٣٢٤,٠١٠	0٠٤,١١٢	للأفراد
الفروض العقارية	٣,0٤٠,٩٣٩	-	٨١,٣٤0	-	١,٩٤١,١١٩	-	١,0١٨,٤٧0	٢٨,١0١,٨٧٦	الفروض العقارية
الشركات الكبرى	٢,٠0٧,٧٣٩	٤٩,٨٧٩	-	0٠٣,٦١٨	١,٠٨١,٣٠٠	٣٣,٠٣0	٣٨٩,٩٠٧	١,٦٠٦,٧١0	الشركات الكبرى
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٨,٨0٣,٣٢٤	٩١,١١١	00٤,٩١٣	0١٩,٦٧٣	٤,٢٣٢,0٧٨	٨٠,٩٩٦	٣,٣٧٤,٠0٣	٦٢,٣٣٨,٢٢٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
الكفالات المالية	١,٠٩٩,١0٨	٢٠٢,٧٤٠	-	-	-	-	٨٩٦,٤١٨	٣,٠٩٩,0٤٧	الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية	٩,٩0٢,٤٨٢	٢٩٣,٨0١	00٤,٩١٣	0١٩,٦٧٣	٤,٢٣٢,0٧٨	٨٠,٩٩٦	٤,٢٧٠,٤٧١	٦0,٤٣٧,٧٧١	الاعتمادات المستندية
أرقام المقارنة	١١,١٦٠,٧٦٠	٨٦٤,٤٨٩	١,٧٦٩,٠٤0	٣٣0,٩٦٢	٣,٦١٢,0٤١	٧٨,٦٧٦	٤,0٠٠,٠٤٧	0٨,٢٧٠,٧٤٧	أرقام المقارنة



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها ٢,٢١٤,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٢٣,٨٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٣١٦,٣٢٤,٤٢ دينار و ٣٦,٥٢٦,٢٦١ دينار للعام السابق.

٧- سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف S&P):

٢٠٢٤				
درجة التصنيف	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر دينار	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي دينار
A+	-	٣,٦٢٠,٦١٥	-	٣,٦٢٠,٦١٥
A	-	٣,٤١٧,٤١٥	-	٣,٤١٧,٤١٥
A-	-	٣,٥٨٨,٨٥٢	-	٣,٥٨٨,٨٥٢
BBB	-	٣,٠٩٦,٥٤٠	-	٣,٠٩٦,٥٤٠
BB+	-	٣,٥٨٠,٤٥٠	-	٣,٥٨٠,٤٥٠
غير مصنف	-	-	٢٠,٦٣٢,٦٥٧	٢٠,٦٣٢,٦٥٧
سندات حكومية او بكفالتها	٣٢,٠٠١,٥٤٣	٤٥,٨٦٩,٢٠١	١٦٢,٨٨٢,٤٢٠	٢٤٠,٧٥٣,١٦٤
المجموع	٣٢,٠٠١,٥٤٣	٦٣,١٧٣,٠٧٣	١٨٣,٥١٥,٠٧٧	٢٧٨,٦٨٩,٦٩٣

٢٠٢٣				
درجة التصنيف	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر دينار	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي دينار
AA	-	٣,٤٧٥,٦٩٥	-	٣,٤٧٥,٦٩٥
A+	-	٣,٦٠٢,٣٢٣	-	٣,٦٠٢,٣٢٣
A-	-	٣,٢٧٤,١٢٧	-	٣,٢٧٤,١٢٧
BBB	-	٢,٩٦٧,١٦٥	-	٢,٩٦٧,١٦٥
غير مصنف	-	-	١٤,٩٨٦,٠٠٣	١٤,٩٨٦,٠٠٣
سندات حكومية او بكفالتها	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	١٦٦,٤٦٦,٩٤٣	٢٧٣,٧٤٥,٧٢٩
المجموع	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٨٩,٦٠٨,١٧٣	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	٣٠٢,٠٥١,٠٤٢

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر السيولة

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

البند	اقل من شهر آلاف الدنانير	من شهر لغاية ٣ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور الى سنة آلاف الدنانير	أكثر من سنة الى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات الى ٥ سنوات آلاف الدنانير	اكثر من ٥ سنوات آلاف الدنانير	بدون استحقاق آلاف الدنانير	المجموع آلاف الدنانير
٢٠٢٤									
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٥٤,٠١١	٣٨,٧١٨	-	-	-	-	-	-	٩٢,٧٢٩
ودائع عملاء	٣٧٧,٣٦٩	٢٤٣,٣٠٩	١٧١,٢٢٣	١٣٣,٤٠٨	-	-	-	-	٩٢٥,٣٠٩
تأمينات نقدية	٤٢,٤٢٩	٣,٦٠٤	٣٩٠	٦٣٠	٢٦٩	٦٦	-	-	٤٧,٣٨٨
أموال مقترضة	٧٤٢	١,٠٤٨	٣,٥٥٩	٥٤,١٧٢	١٢,٣٩٥	١٩,٧٣١	-	-	٩١,٦٤٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٨٤	-	-	٨٤
مخصص ضريبة الدخل	١٥٦	-	١٩٩	-	-	-	-	-	٣٥٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٣٥٥	-	-	-	-	٣٥٥
إلتزامات عقود الإيجار	-	-	-	١	٣١٥	٢,٩٢٧	-	-	٣,٢٤٣
مطلوبات أخرى	٢٠,١٤٥	٢,٨٨٦	٤,٠٩٦	٣,٣٤٣	١٠٨	٣,٤٨٨	-	-	٣٤,٠٦٦
المجموع	٤٩٤,٨٥٢	٢٨٩,٥٦٥	١٧٩,٤٦٧	١٩١,٩٠٩	١٣,٠٨٧	٢٦,٢٩٦	-	-	١,١٩٥,١٧٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٢٠,٢٢٥	١٦٨,٨١٥	٨١,٣٦٥	١٦٧,٩٩١	٢٣٠,١٠٧	٣٨٠,٦١٦	٣٣,٩٠٥	٣٣,٩٠٥	١,٣٨٣,٠٢٤

٢٠٢٣									
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٩٤٩	٥٤,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٦٨٣
ودائع عملاء	٣٢٣,٠٩٢	٢٤٩,٦٨٤	٢٣١,٦٤٣	٨٣,٤٩٢	-	-	-	-	٨٨٧,٩١١
تأمينات نقدية	٣٨,٢٨٧	٥٩٣	٧٢٣	٩٢٠	٩٥٢	٤٠,٣٥	-	-	٤٥,٥١٠
أموال مقترضة	١,٢٤٤	١,٠٩٧	٣,٤٤٤	٤,٤٦٥	٦٧,٣٢٢	٢٤,٤٤٧	-	-	١٠٢,٠١٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٠٤١	-	-	٣,٠٤١
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨١٣	-	١٦٧	-	-	-	-	-	٢,٩٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٤٣٧	-	-	-	-	٤٣٧
إلتزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	٣١٦	٢,٩٩٣	-	-	٣,٣٠٩
مطلوبات أخرى	١٥,٩٦٥	٥,٤٣٥	٢,٩٤٣	٢,٨١٢	٤٤٦	٣٦٦	-	-	٢٧,٩٦٧
المجموع	٤٥٧,٣٥٠	٣١١,٥٤٣	٢٣٨,٩٢٠	٩٢,١٢٦	٦٩,٠٣٦	٣٤,٨٨٢	-	-	١,٢٠٣,٨٥٧
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣١٦,٦٣٧	١٣٢,٩٥١	١١٩,٤٦٥	١١٩,٣٩٦	٢٧٩,٢٦٩	٣٩٤,١٨٧	٣٤,٠٤١	٣٤,٠٤١	١,٣٩٥,٩٤٦



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

البند	اقل من شهر دينار	من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار
٢٠٢٤								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٥,٢٠٤,٥٥٧	١١٩,٤٠٤,٥٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٧٥,١٣٠,٦٢٤	٦٤,٣٥٩,٦٥٠	-	-	-	-	٣,٨٤٨,٤٧٣	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٤,٩٩٧,٩٥١	-	٢١,٩٩٧,٠٧٠	٢٩,٠٠٨,٧٥١	٧,١٦٩,٣٠٢	٧,٤٥٩,٤٦٨	٧٠,٦٣٢,٥٤٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٥٥,٥٢٤,٣٦٥	٢١٩,٧٨٧,٦١٩	١٨٠,٣٨٣,٥٩٨	١,٩٠٢,١٧٥	١٦٩,٦٢٧	٣٠,٩٩٤	٨,٨٥٣,٣٢٣	٧٦٦,٦٥١,٧٠١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٩٨٢,٢٤٥	٣٢,٩٩٩,٤٨٦	١٦,٩٠٣,١١٣	٣٩,٤١٠,٢٩٠	٦٨,٥٨٧,٢٨٦	١٠,٦٣٢,٦٥٧	-	١٨٣,٥١٥,٠٧٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	-	-	-	-	٣٢,٠٠١,٥٤٣	-	-	٣٢,٠٠١,٥٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٧١,٢٢١	٣٢,٧٧١,٢٢١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,١٣٣,٦٨٨	١,١٣٣,٦٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧,٧٨٠,٩١٢	٧,٧٨٠,٩١٢
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٦,٣٧٩	٢,٨١٦,٣٧٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٧٨,٠٣٥	٢٢,٩٧٨,٠٣٥
اجمالي الموجودات	٥٠٩,٨٣٧,٢٣٤	٣٢٢,١٤٤,٧٠٦	١٩٧,٢٨٦,٧١١	٦٣,٣٠٩,٥٣٥	١٢٩,٧٦٧,٢٠٧	١٧,٨٣٢,٩٥٣	١٤٢,٨٤٦,٠٥٦	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٣,٧٧٧,٧٩٧	٣٨,٣٨٥,٦٥٩	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	١٢٧,٦١٣,٤٥٦
ودائع عملاء	٢٩٥,٢٨٥,٣٩٥	٢٤٠,٩٢٧,٧٨٦	١٦٧,٤٩٨,٣٩٦	١٢٧,٧٢٧,٣٨١	-	-	٨٠,٢٢١,٠٤١	٩١١,٦٥٩,٩٩٩
تأمينات نقدية	٣٤,٦٩١,٧٥٣	-	-	-	-	-	١٢,٥٢٠,٤٤٩	٤٧,٢١٢,٢٠٢
أموال مقترضة	٨,٩٩٢,٩٢٣	٦٢٤,٨٩٥	٢,٩٦٧,٢٩٠	٥١,٠٦٦,٢٤٤	١٠,٤٦٣,٨٤٩	١٧,١٩٦,٢٣٣	٣,٢١٥,٤٣١	٩٤,٥٢٦,٨٦٥
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٨٤,٣٧٧	٨٤,٣٧٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,٣٢٤	٣٥٥,٣٢٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,١٠٣	٣٥٥,١٠٣
إلتزامات عقود الإيجار	-	-	-	٦٣٢	٢٨١,٩٣٩	٢,٤٨٣,٦٠٠	-	٢,٧٦٦,١٧١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٤,١٣١,٢٨٣	٣٤,١٣١,٢٨٣
اجمالي المطلوبات	٣٩٢,٧٤٧,٨٦٨	٢٧٩,٩٣٨,٣٤٠	١٧٠,٤٦٥,٦٨٦	١٧٨,٧٩٤,٢٥٧	٤٦,١٩٥,٧٨٨	١٩,٦٧٩,٨٣٣	١٣٠,٨٨٣,٠٠٨	١,٢١٨,٧٠٤,٧٨٠
فجوة اعادة تسعير الفائدة	١١٧,٠٨٩,٣٦٦	٤٢,٢٠٦,٣٦٦	٢٦,٨٢١,٠٢٥	(١١٥,٤٨٤,٧٢٢)	٨٣,٥٧١,٤١٩	(١,٨٤٦,٨٨٠)	١١,٩٦٣,٠٤٨	١٦٤,٣١٩,٦٢٢
٢٠٢٣								
اجمالي الموجودات	٥٣٥,٥٨٤,١٠٧	٢٧٩,٢٥٦,٠٦٣	٢٢٥,٨٦٣,٧٢٥	٢٠,٢٤٢,٣١٤	١٨٠,٠٣٤,٠٥٧	٢٢,٦٣٢,٧٢٩	١٣٢,٣٣٣,٤٦٠	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥
اجمالي المطلوبات	٣٧٣,٤٢٥,٠٢٢	٣٠٢,٢١٨,١٥٩	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٧	٨٢,٩٦٣,٣٧٧	٩٦,٩٠٢,٣٨٥	٢٣,٤١٢,٨٩٩	١٢٢,٢٨٣,٥٣٧	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦
فجوة اعادة تسعير الفائدة	١٦٢,١٥٩,٠٨٥	(٢٢,٦٣٥,٠٩٦)	(٣,٦٣٥,٨٠٢)	(٦٢,٧٢١,٠٦٣)	٨٣,١٣١,٦٧٢	(٧٨٠,١٧٠)	١٠,٠٤٩,٩٢٣	١٦٥,٣٣١,٥٤٩

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
٢٠٢٤						
الموجودات						
نقد واربدة لدى البنك المركزي الأردني	١٢,٦٤٤,٢٨٠	٩٧١,٨٥٣	١٢٣,٦٣٨	-	٧٢,٩٢٥	١٣,٨١٢,٦٦٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٩,٩٨٥,٦٩٧	١٩,٢٠٢,٧٩٥	١,٧٧٧,٤٢٨	٥١٧,٦٧٩	٩٣١,٣٤٨	١٤٢,٤١٤,٩٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٧٩,٥٧٤,٦٨٨	-	-	-	-	٧٩,٥٧٤,٦٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١٧,٣٢٤,٢٤٦	١٣,٠٩٠	-	-	-	١٧,٣٣٧,٣٣٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٢,٩٩٠,٣٧٧	-	-	-	-	٢٢,٩٩٠,٣٧٧
موجودات اخرى	٣,٠٥١,٢٨٩	٤٠,٤٥٢	١٠٠	-	-	٣,٠٩١,٨٤١
مجموع الموجودات	٢٥٥,٥٧٠,٥٧٧	٢٠,٢٢٨,١٩٠	١,٩٠١,١٦٦	٥١٧,٦٧٩	١,٠٠٤,٢٧٣	٢٧٩,٢٢١,٨٨٥
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٦,٠٥١,٥٩٣	٤٠١,٠٤٠	-	-	-	٨٦,٤٥٢,٦٣٣
ودائع العملاء	١٥٣,٩١٠,٨٧٩	٢٠,٣١٥,٤٩٤	١,٠٦٨,٧٨٣	٥١٤,٢٤٩	١١٨,٥٢٥	١٧٥,٩٢٧,٩٣٠
تأمينات نقدية	٧,٢٦٦,٢٠١	١,١٦٠,٧٤٢	١	-	-	٨,٤٢٦,٩٤٤
أموال مقترضة	١٧,٤٠٢,٧٢٧	-	-	-	-	١٧,٤٠٢,٧٢٧
مطلوبات اخرى	٥,٣١٠,٠٨٢	٢,٠٠٠,٩٧٩	٩١١,٨٣٨	١٨٦	٨٠١,٧٩٥	٩,٠٢٤,٨٨٠
مجموع المطلوبات	٢٦٩,٩٤١,٤٨٢	٢٣,٨٧٨,٢٥٥	١,٩٨٠,٦٢٢	٥١٤,٤٣٥	٩٢٠,٣٢٠	٢٩٧,٢٣٥,١١٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(١٤,٣٧٠,٩٠٥)	(٣,٦٥٠,٠٦٥)	(٧٩,٤٥٦)	٣,٢٤٤	٨٣,٩٥٣	(١٨,٠١٣,٢٢٩)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٤٨,٥٠٧,١٨٦	١٣,١١٨,٢٣٤	-	-	٢,٠٣٠,٣٤٥	١٦٤,١٧٩,٧٩٢
٢٠٢٣						
مجموع الموجودات	٢٦٢,٠٦٢,٦٢٩	١٩,٣٧٧,٠٧٥	٢,٣٩٠,٤٩٣	٩١٠,٠٠٤	٨٩٣,٨٤١	٢٨٥,٦٣٥,٠٤٢
مجموع المطلوبات	٣٠٧,٧٦٦,٩٩١	٢٢,٤٥٥,٣١١	٢,٣٥٧,٠٩٠	٩٨٢,٠٤٤	٩٧٥,١١٠	٣٣٤,٥٣٦,٥٤٦
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٤٥,٧٠٣,٣٦٢)	(٣,٠٧٨,٢٣٦)	٣٣,٤٠٣	(٧٢,٠٤٠)	(٨١,٢٦٩)	(٤٨,٩٠١,٥٠٤)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩١,٢٩٨,٣٠٧	٨,٠٥٩,٤٨٤	-	-	٢,٠٣٠,٣٤٥	١٠١,٨٩٧,٣١٠



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## ٤١- التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

أ- توزيع نتائج الاعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

البيان	الافراد دينار	المؤسسات دينار	الخزينة دينار	أخرى دينار	المجموع ٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
اجمالي الإيرادات	٤٤,٢٨٢,٩٨٨	٢٩,٣٩٥,١٤٢	٣٣,٥٩٠,٩٥٣	٢٩٧,٢٧٥	١٠٧,٥٦٦,٣٥٨	١٠٣,٤٠٢,١٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية	(٧,٢٤٩,٦٥٤)	(٥٨٧,١٩١)	(٩٨٥,٠١٢)	-	(٨,٨٢١,٨٥٧)	(١٠,٣٥٧,١٥٥)
الفوائد المدينة	(٢٥,٧١٦,٨١٤)	(١٨,٣٤٩,٨٧٧)	(١٩,٩٦٣,٢٦١)	(١٨١,٩٧٩)	(٦٤,٢١١,٩٣١)	(٥٧,٢٣٦,٨٦٨)
نتائج أعمال القطاع	١١,٣١٦,٥٢٠	١٠,٤٥٨,٠٧٤	١٢,٦٤٢,٦٨٠	١١٥,٢٩٦	٣٤,٥٣٢,٥٧٠	٣٥,٨٠٨,٠٨١
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(٣١,٦٨٥,٨٩٩)	(٢٩,٥٧٨,٠٢٠)
الربح قبل الضريبة					٢,٨٤٦,٦٧١	٦,٢٣٠,٠٦١
ضريبة الدخل					(٩٨٤,٩٧٤)	(١,٢٢٩,٦٤١)
صافي ربح السنة					١,٨٦١,٦٩٧	٥,٠٠٠,٤٢٠
مصاريف رأسمالية					٢,٩٨٧,١٢١	٢,٧١٠,٨٨٣
استهلاكات واطفاءات					٣,٦٩٣,٥٢٥	٣,٥١١,٤٩٢

البيان	الافراد دينار	المؤسسات دينار	الخزينة دينار	أخرى دينار	المجموع ٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
موجودات القطاعات	٤٣٨,٩٧٧,١٥٣	٣٢٣,٤١٧,٢٦٧	٥٧٦,٩١٩,١٨١	-	١,٣٣٩,٣١٣,٦٠١	١,٣٥١,٧٩٨,٠١٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٣,٧١٠,٨٠١	٤٣,٧١٠,٨٠١	٤٤,١٤٨,٤٣٦
اجمالي موجودات القطاع	٤٣٨,٩٧٧,١٥٣	٣٢٣,٤١٧,٢٦٧	٥٧٦,٩١٩,١٨١	٤٣,٧١٠,٨٠١	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥
مطلوبات القطاعات	٧٣٦,٠٢٩,٤٢٢	٢٧٦,٧٦١,٩٩١	١٩٨,٢١٩,٢٠٨	-	١,٢١١,٠١٠,٦٢١	١,٢١٩,٣٨٨,٣٥٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧,٦٩٤,١٥٩	٧,٦٩٤,١٥٩	١١,٢٢٦,٥٥٠
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٣٦,٠٢٩,٤٢٢	٢٧٦,٧٦١,٩٩١	١٩٨,٢١٩,٢٠٨	٧,٦٩٤,١٥٩	١,٢١٨,٧٠٤,٧٨٠	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦

ب- معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي للـعـمـال البنك, يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

البيان	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	٢٠٢٣ دينار
إجمالي الإيرادات	٩٩,١١٨,٤٧٠	٩٦,١٠١,٢٣٨	٨,٤٤٧,٨٨٨	١٠٧,٥٦٦,٣٥٨	١٠٣,٤٠٢,١٠٤	٧,٣٠٠,٨٦٦
المصاريف الرأسمالية	٣٠٩,٩٦٥	١,٩٥٦,٤٦٩	٢,٦٧٧,١٥٦	٧٥٤,٤١٤	٢,٩٨٧,١٢١	٢,٧١٠,٨٨٣

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار	خارج المملكة	المجموع	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار
مجموع الموجودات	١,٢٣٣,٦٨٧,٩٧٠	١,٢٣٧,٦٧٤,٤٤١	١٤٩,٣٣٦,٤٣٢	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢	١٥٨,٢٧٢,٠١٤	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥

## ٤٢- إدارة رأس المال

تتضمن حسابات راس المال بالإضافة الى راس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني, الاحتياطي الاختياري, علاوة الإصدار, الأرباح المدورة, احتياطي القيمة العادلة, احتياطي المخاطر المصرفية العامة, واسهم الخزينة.

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

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

البند	٢٠٢٤ آلاف الديناير	٢٠٢٣ آلاف الديناير
بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة وإضافة ربح السنة	٢٢,٠٧٩	٢٠,٥٠٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	٣٠٤	(١٢٣)
علاوة الاصدار	٦٧	٦٧
الاحتياطي القانوني	٣١,٦٧٠	٣١,٣٨٥
الاحتياطي الاختياري	١٩٧	١٩٧
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	١٦٤,٣١٧	١٦٢,٠٢٨
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	(١,١٣٤)	(١,٠٨٠)
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(٧,٧٨١)	(٨,٠٤٨)
موجودات ضريبية مؤجلة		
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	١٥٥,٤٠٢	١٥٢,٩٠٠
رأس المال الإضافي		
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال ١)	١٥٥,٤٠٢	١٥٢,٩٠٠
الشريحة الثانية من رأس المال ٢		
مخصص المرحلة الاولى IFRS ٩ / احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٦١٢	٤,٢٤٥
تعديلات رقابية (طروحات راس المال) الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة		
صافي رأس المال المساند	٣,٦١٢	٤,٢٤٥
رأس المال التنظيمي	١٥٩,٠١٤	١٥٧,١٤٥
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٩٢٦,٦٢٦	٩١٣,٧٥٧
نسبة كفاية راس المال التنظيمي (%)	١٧,١٦	٪١٧,٢٠
نسبة راس المال الاساسي (%)	١٦,٧٧	٪١٦,٧٣



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ آلاف الدنانير
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	٢٨١,٦٧٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية	٧٦,٣٣٦
نسبة تغطية السيولة	٣٦٩٪

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

بلغت نسبة تغطية السيولة ٣٦٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ٣٥٣,٠٢٪.

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على النحو التالي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ آلاف الدنانير
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٩٤١,٨٠٤
اجمالي التمويل المستقر المطلوب	٧٩١,١٩٠
نسبة صافي التمويل المستقر	١١٩,٠٤٪

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٣ - حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ٢٨٥,٤٠٠,٤٢٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١٣,٢٧٨,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

البند	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٢٠٢٤			
الموجودات:			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١٩,٤٠٤,٥٥٧	-	١١٩,٤٠٤,٥٥٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	-	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٤,٤٥٤,٤٩٠	٣٦,١٧٨,٠٥٢	٧٠,٦٣٢,٥٤٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣١٧,٢٠٠,٢١٤	٤٤٩,٤٥١,٤٨٧	٧٦٦,٦٥١,٧٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٠٤,٢٩٥,١٣٣	٧٩,٢١٩,٩٤٤	١٨٣,٥١٥,٠٧٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	-	٣٢,٠٠١,٥٤٣	٣٢,٠٠١,٥٤٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٧٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٧١,٢٢١	٣٢,٧٧١,٢٢١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣٩٠,٠٠٠	٧٤٣,٦٨٨	١,١٣٣,٦٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٧,٧٨٠,٩١٢	-	٧,٧٨٠,٩١٢
موجودات حق الاستخدام	٥٨٧,١٠٣	٢,٢٢٩,٢٧٦	٢,٨١٦,٣٧٩
موجودات اخرى	١١,٩٢١,٢٦٨	١١,٠٥٦,٧٦٧	٢٢,٩٧٨,٠٣٥
اجمالي الموجودات	٧٤٢,٠٧٢,٤٢٤	٦٤٠,٩٥١,٩٧٨	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,١٦٣,٤٥٦	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٢٧,٦١٣,٤٥٦
ودائع العملاء	٩١١,٦٥٩,٩٩٩	-	٩١١,٦٥٩,٩٩٩
تأمينات نقدية	٤٦,٨٩٩,٢٢٩	٣١٢,٩٧٣	٤٧,٢١٢,٢٠٢
اموال مقترضة	٦٥,٨٣٩,٦٦٢	٢٨,٦٨٧,٢٠٣	٩٤,٥٢٦,٨٦٥
مخصصات متنوعة	-	٨٤,٣٧٧	٨٤,٣٧٧
مخصص ضريبة الدخل	٣٥٥,٣٢٤	-	٣٥٥,٣٢٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٥٥,١٠٣	-	٣٥٥,١٠٣
التزامات عقود الإيجار	١٩٠,٩٤٣	٢,٥٧٥,٢٢٨	٢,٧٦٦,١٧١
مطلوبات اخرى	٣٠,٢٧٩,٦١٤	٣,٨٥١,٦٦٩	٣٤,١٣١,٢٨٣
اجمالي المطلوبات	١,١٤٧,٧٤٣,٣٣٠	٧٠,٩٦١,٤٥٠	١,٢١٨,٧٠٤,٧٨٠
الصافي	(٤٠٥,٦٧٠,٩٠٦)	٥٦٩,٩٩٠,٥٢٨	١٦٤,٣١٩,٦٢٢



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

البند	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٢٠٢٣			
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٨١,٠٤٣,٦٨٠	-	٨١,٠٤٣,٦٨٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	١٦٢,٣٨٥,٣١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٧,٧٥١,٨٤٣	-	١٧,٧٥١,٨٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٩,٢٨٧,٨٠٩	٥٤,٩٨٦,٤٩٢	٩٤,٢٧٤,٣٠١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٠٤,٥٢٣,٧٣٢	٤٥٨,٦٤٤,٣٢٣	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٦٥,٠٥٠,٧٠٦	١١٦,٤٠٢,٢٤٠	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة المرهونة	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٢٨٩,٠٠٠	٣١,٦٧١,٣٢٥	٣٢,٩٦٠,٣٢٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٤٤٠,٠٠٠	٦٤٠,٤٠١	١,٠٨٠,٤٠١
موجودات ضريبية مؤجلة	٨,٠٤٨,٠٥٩	-	٨,٠٤٨,٠٥٩
موجودات حق الاستخدام	٦٣٦,٦٣٢	٢,٢٦٨,٤٨٠	٢,٩٠٥,١١٢
موجودات اخرى	١٠,٣٥٧,٨٦٦	٩,٥٢٨,٦٣٣	١٩,٨٨٦,٤٩٩
اجمالي الموجودات	٦٩٠,٨١٤,٦٣٨	٧٠٥,١٣١,٨١٧	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٩,٨٤٠,٥٢٥	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥
ودائع العملاء	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	-	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥
تأمينات نقدية	٤٠,٣٩١,٧٩٦	٤,٥٨٩,٥١٧	٤٤,٩٨١,٣١٣
اموال مقترضة	٢١,٣٨٦,٤٦٩	٨١,٥٣٤,٩٢٨	١٠٢,٩٢١,٣٩٧
مخصصات متنوعة	-	١٧٤,٣٧٧	١٧٤,٣٧٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٩٧٩,٧٤٦	-	٢,٩٧٩,٧٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٣٧,٤٨٤	-	٤٣٧,٤٨٤
التزامات عقود الايجار	١٥٣,٥٤٩	٢,٦٧٤,٥٢٦	٢,٨٢٨,٠٧٥
مطلوبات اخرى	٢٧,٠٠١,٦٥٧	٣,٨٣١,٨٥٧	٣٠,٨٣٣,٥١٤
اجمالي المطلوبات	١,٠٩٨,٨١٤,٧٠١	١٣١,٨٠٠,٠٢٠	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦
الصافي	(٤٠٨,٠٠٠,٠٦٣)	٥٧٣,٣٣١,٦١٢	١٦٥,٣٣١,٥٤٩

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٥ - مستويات القيمة العادلة					
أ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:					
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).					
البند	القيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الموجودات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر:					
سندات مالية	٤٥,٨٦٩,٢٠١	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم وسندات متوفر لها أسعار سوقية	١٩,٦٥٢,٧٤٤	١٤,٥٧٩,٥٧١	المستوى الاول	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٥,١٣٠,٩٧١	٣,٤١٤,٢٢٢	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة		٧٠,٦٥٢,٩١٦	٩٤,٢٨٢,٦٥٦		
أرباح مشتقات مالية غير متحققة	١٢٥,٨٥٣	٣٨٤,٠٦٥	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق
المطلوبات المالية					
خسائر مشتقات مالية غير متحققة	٥٤,٧١٩	٩٦,٠٤٩	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة		٥٤,٧١٩	٩٦,٠٤٩		

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	٦٤,٢٠٠,٠٠٠	٦٤,٢١١,١٩٣	٣١,٥٠٠,٠٠٠	٣١,٥٠٦,٢٥٧	المستوى الثاني
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	١٤٤,١٠٥,١٩٦	١٨٠,١٥٧,٥٩٨	١٨٠,٦٢٠,٤٨٢	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢	٨٦٨,١٦٤,٥٣٥	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	٨٥٥,٩٠٨,٤٠٥	المستوى الثاني
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة ومرهونة	٢١٥,٥٥٥,٩٦٣	٢١٩,٠٧٧,٣١٧	٢١٢,٤٥٦,٨٦٦	٢١٥,٨٩٤,١١٨	المستوى الثاني
	١,٢٨٩,٤٤٢,٣١٣	١,٢٩٥,٥٥٨,٢٤١	١,٢٧٨,٦٠٤,٢٠٨	١,٢٨٣,٩٢٩,٢٦٢	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٧,٦١٣,٤٥٦	١٢٩,٠٩٧,٠٩٥	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	١٧٠,٣١٤,١٩٢	المستوى الثاني
ودائع عملاء	٩١١,٦٥٩,٩٩٩	٩٢٢,١٤٩,٦٥٨	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	٨٨٦,٦٣٤,٢٩٨	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٤٧,٢١٢,٢٠٢	٤٧,٢١٣,٧٩٥	٤٤,٩٨١,٣١٣	٤٤,٩٨١,٧٢٠	المستوى الثاني
أموال مقترضة	٩٤,٥٢٦,٨٦٥	٩٥,٠٨٢,٦٦٠	١٠٢,٩٢١,٣٩٧	١٠٣,٥٥١,٨٥١	المستوى الثاني
	١,١٨١,٠١٢,٥٢٢	١,١٩٣,٥٤٣,٢٠٨	١,١٩٣,٣٦١,٧١٠	١,٢٠٥,٤٨٢,٠٦١	



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية:

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
اعتمادات مستندية		
واردة	٤٦,٧٨٥,٢١٢	٢٥,٨٣٨,٢٠٨
صادرة	٢١,٦٦٤,٣٣٢	٤,٢٥٠,١٨٢
قبولات	٧,٦٥٧,٦٥٦	٤,٤٠١,١٠٥
كفالات:		
- دفع	٢٧,٨٤٠,٠٠٤	٢٢,٤٦٣,١١٥
- حسن تنفيذ	٦٩,٠٩٦,٨٤١	٥٥,٦٠٩,٨٣٦
- أخرى	٢٠,١٩٦,٥٦٨	٢٤,٣٢١,١٢٥
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة	٤٠,٥٥٠,١٠٥	٢٨,٤١٩,٩٠٥
عقود آجلة بالعملة الاجنبية	٢٤,٦٢٢,٧٨١	٥١,٦٨٠,١٤٤
عقود مقايضة فوائد	١٧,٣٧٠,٥٠٠	١٣,٨٢٥,٥٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٢٧٥,٧٨٣,٩٩٩</b>	<b>٢٣٠,٨٠٩,١٢٠</b>

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

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

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٩١٧,٨٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤,٥٠٣,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٨٤,٣٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧٤,٣٧٧ كما في ٣١ كانون اللول ٢٠٢٣).

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

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

**تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات).

تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في «تاريخ التسوية» وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل «ميزات غير قابلة للرجوع» وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والايضاحات التابعة لها.

**العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧**

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على «الأدوار» المحددة للقوائم المالية الرئيسة والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من «الربح أو الخسارة» إلى «الربح أو الخسارة التشغيلي» وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار الى إعادة اظهار قائمة الدخل الموحدة مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

**معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الافصاحات**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤٩- أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولم ينتج عن اعادة التصنيف أي أثر على الارباح وحقوق الملكية للسنة.

**عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ «آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي» لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ «عرض البيانات المالية». يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
الموجودات		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧,٠٢٠,٣٨٤	٥,٧٥٢,٧٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١,٠٩٤,٠١٤	-
ذمم عملاء مدينة - نقدي	١,٢٨٢,٣٨٥	٢,٨١٠,٦٤١
ذمم عملاء مدينة – هامش	٢٩,٦٠٢,٠٨٠	٣١,٤٢٥,١٥٥
أراضي معدة للبيع	٨٦٩,٢٦٨	١,٦٩٦,٧٣٤
ممتلكات ومعدات	٤١,٦٦٥	٦٠,٦٩٠
موجودات غير ملموسة	٦٤,٧٤٩	٦١,١٢٨
موجودات حق الإستخدام	٨٢,٩٠٠	-
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٥٠٤,٩٦٩	١,٣٩١,٧٦٦
أرصدة مدينة أخرى	١٥٨,١٤٧	١٤٨,٧٦٦
مجموع الموجودات	٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٣,٣٤٧,٦٥١
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
بنوك دائنة	٨,٨٦٤,٠٤١	١٢,٢٩٣,٠٧٦
ذمم دائنة - وساطة مالية	٦,٩٣٤,٧٦٣	٥,٧٣٨,٨٥١
تأمينات نقدية	٢٦٢,٣٠١	٥٤,٥٣٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٨٧,٠٣٧	٢٦٦,٩٥٨
التزامات عقود الايجار	٨٥,٨٥٧	-
أرصدة دائنة أخرى	١٨٢,٤١٦	١٨٥,١٩٨
مجموع المطلوبات	١٦,٦١٦,٤١٥	١٨,٥٣٨,٦٢٢
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٦,٢٨٢,٤٨١	٦,٢٣١,٧٨٦
احتياطي القيمة العادلة	(٩,٢٢٠)	-
أرباح مدورة	٣,٢٣٠,٨٨٥	٢,٩٧٧,٢٤٣
مجموع حقوق الملكية	٢٥,١٠٤,١٤٦	٢٤,٨٠٩,٠٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٣,٣٤٧,٦٥١

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

البند	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٣ دينار
فوائد دائنة		
فوائد دائنة	٣,٤٣٢,١٨٤	٣,٥٠٢,٠٨٤
عمولات تداول		
عمولات تداول	٧٢٨,٢٦٧	٨٥٤,٣٨٥
أرباح (خسائر) فروقات عملة		
أرباح (خسائر) فروقات عملة	٢١,٠٩١	(٣٤,٧٤٨)
أخرى		
أخرى	١٧,١٢٩	٢٢,٢٥٢
صافي الإيرادات	٤,١٩٨,٦٧١	٤,٣٤٣,٩٧٣
مصاريف إدارية		
مصاريف إدارية	(١,٩٣٥,٧١٦)	(١,٩٤٦,٠٥٤)
تكاليف تمويل – بنوك دائنة		
تكاليف تمويل – بنوك دائنة	(٨٣٢,٨٧٩)	(٨٥١,٧٧٥)
استهلاكات واطفاءات		
استهلاكات واطفاءات	(٤٦,٨٦١)	(٤٥,٨٢٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء مدينة		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء مدينة	(٩٤٥,١١٣)	(١,٠٦٨,٨٦٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية	(١,٥٥٧)	(٢,٢٣٨)
المسترد من (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة		
المسترد من (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة	٨٧٢	(٣٠٠)
المسترد من مخصص تدني أراضي معدة للبيع		
المسترد من مخصص تدني أراضي معدة للبيع	٦٩,٥٣٦	-
مجموع المصاريف	(٣,٦٩١,٧١٨)	(٣,٩١٥,٠٦٣)
الربح للسنة قبل الضريبة	٥٠٦,٩٥٣	٤٢٨,٩١٠
ضريبة الدخل		
ضريبة الدخل	(٢٠٢,٦١٦)	(١٢٥,٢٠٤)
الربح للسنة	٣٠٤,٣٣٧	٣٠٣,٧٠٦
يضاف: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة – أسهم		
يضاف: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة – أسهم	(٩,٢٢٠)	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٩٥,١١٧	٣٠٣,٧٠٦



السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

## شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

البند	رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة *	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>					
الرصيد في بداية السنة	١0,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٣١,٧٨٦	-	٢,٩٧٧,٢٤٣	٢٤,٨٠٩,٠٢٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(٩,٢٢٠)	٣٠٤,٣٣٧	٢٩0,١١٧
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	0٠,٦٩0	-	(0٠,٦٩0)	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>١0,٦٠٠,٠٠٠</b>	<b>٦,٢٨٢,٤٨١</b>	<b>(٩,٢٢٠)</b>	<b>٣,٢٣٠,٨٨0</b>	<b>٢0,١٠٤,١٤٦</b>
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>					
الرصيد في بداية السنة	١0,٦٠٠,٠٠٠	٦,١٨٨,٨٩0	-	٢,٧١٦,٤٢٨	٢٤,0٠0,٣٢٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٣٠٣,٧٠٦	٣٠٣,٧٠٦
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٤٢,٨٩١	-	(٤٢,٨٩١)	-
الرصيد في نهاية السنة	١0,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٣١,٧٨٦	-	٢,٩٧٧,٢٤٣	٢٤,٨٠٩,٠٢٩

\* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,0٠٤,٩٦٩ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستنادآ إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية (١,٣٩١,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## قائمة التدفقات النقدية

## شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

البند	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار	دينار
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	0٠٦,٩0٣	٤٢٨,٩١٠
<b>التعديلات:</b>		
استهلاكات واطفاءات	٤٦,٨٦١	٤0,٨٢٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء مدينة	٩٤0,١١٣	١,٠٦٨,٨٦٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية	١,00٧	٢,٢٣٨
(المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة	(٨٧٢)	٣٠٠
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	0٧	-
المسترد من مخصص تدني أراضي معدة للبيع	(٦٩,0٣٦)	-
استهلاك موجودات حق الإستخدام	٤١,٤0٠	-
تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار	٧,٧0٣	-
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>		
ذمم عملاء مدينة – بالصافي	٢,٤٠٦,٢١٨	(٦٩٩,٣١٢)
أرصدة مدينة أخرى	(٩,٣٨١)	٦٤,٤0٠
ذمم دائنة - وساطة مالية	١,١٩0,٩١٢	(١,٣٢٨,٩٦٨)
ارصدة دائنة أخرى	(١,٩١٠)	(٩٧,٦٤0)
تأمينات نقدية	٢٠٧,٧٦٢	(٣٩,٧٦٦)
<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة</b>	<b>0,٢٧٧,٩٣٧</b>	<b>(000,٠٩٧)</b>
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢٩٢,١00)	(٤٤٧,٦٤٦)
<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>	<b>٤,٩٨0,٧٨٢</b>	<b>(١,٠٠٢,٧٤٣)</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(١,١٠٦,٨١٩)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٧,١١٣)	(١٠,٦٤٩)
شراء موجودات غير ملموسة	(٢٤,٤٠١)	(٤٢0)
المتحصل من بيع أراضي معدة للبيع	٨٩٧,٠٠٢	-
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار</b>	<b>(٢٤١,٣٣١)</b>	<b>(١١,٠٧٤)</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
أرباح موزعة	-	(١,٠٤٨,٦0٤)
دفعات التزامات عقود الايجار	(٤٦,٢٤٦)	-
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل</b>	<b>(٤٦,٢٤٦)</b>	<b>(١,٠٤٨,٦0٤)</b>
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٤,٦٩٨,٢٠0	(٢,٠٦٢,٤٧١)
النقد وما في حكمه كما في بداية السنة	(٦,0٣٦,٩٣١)	(٤,٤٧٤,٤٦٠)
<b>النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة</b>	<b>(١,٨٣٨,٧٢٦)</b>	<b>(٦,0٣٦,٩٣١)</b>



# تقرير الحوكمة

٤٠



# تقرير الحوكمة

# تقرير الحوكمة

## الحوكمة المؤسسية

يولي مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً في الالتزام بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية السليمة استناداً لتعليمات الجهات الرقابية وبما يتوافق مع الأطر التشريعية والقانونية وبيئة العمل المصرفي في الأردن بهذا الخصوص.

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك واعتماده من قبل السادة مجلس إدارة البنك، حيث تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٠٢/١٤ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وتعديلاتها، وبما يتواءم مع أحكام قانون الشركات الاردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، آخذين بعين الاعتبار تعليمات الحوكمة المؤسسية السليمة المطبقة لدى المؤسسة الأم في البحرين وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وبما ينسجم مع احتياجات البنك وسياسته وأهدافه التي تصب في مصلحة العمل وتطويره وتسهيل إيجاد عملية رقابة فعالة، وبحيث يعبر الدليل عن نظرة البنك للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها.

يبين الدليل الدور الهام والفعال لمجلس الإدارة ومسؤولياته، واللجان المنبثقة عنه وأسس تشكيلها ومهامها وكذلك العلاقات ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بتفويض وتحديد وفصل الصلاحيات، كما يؤكد الدليل على تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين، موظفي البنك، العملاء الدائنين والمدينين والموردين وغيرهم) وعلى تجنب تضارب المصالح، وضمان الشفافية في الإفصاح بشكل يقن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه المالي وكافة الأمور الجوهرية وأساليب الحوكمة المؤسسية لديه.

يطبق الدليل على البنك والشركة التابعة وان جميع الأشخاص ذوي العلاقة مسؤولين عن الالتزام بما جاء في بنوده.

يتم مراجعة دليل الحوكمة المؤسسيه ومرفقاته وتطويره وتعديله من وقت الى آخر او كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغيرات في تعليمات الجهات الرقابية او في احتياجاته و/او التغيرات في السوق المصرفي، حيث تم إجراء مراجعة للدليل خلال عام ٢٠٢٣ بعد صدور تعليمات الحوكمة رقم ٢٠٢٣/٢ عن السادة البنك المركزي الأردني، وتم تجديد اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠٢٤/٢/١٤ وتم نشره على الموقع الالكتروني للبنك، حيث يمكن الاطلاع عليه من خلال الرابط التالي: <https://www.bank-abc.com/AR/COUNTRYSITES/JORDAN/FINANCIAL-REPORTS/COMPLIANCE>.

## مدى التزام البنك في تطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة

الالتزام من البنك بتطبيق متطلبات الشفافية والإفصاح استنادا إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بضرورة الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى الالتزام بتلك التعليمات والتي نبينها على النحو التالي:

**اولاً: الالتزام بتطبيق بنود الإفصاح كما وردت في دليل الحوكمة المؤسسية حسب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٢٣/٢ وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.**

١. يتوفر لدى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية كفؤة وفعالة للرقابه على انشطه البنك والشركة التابعة.
  ٢. يتمتع البنك بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وذلك من خلال توفر إجراءات عمل وسياسات وميثاق أخلاقيات العمل حيث تنظم هذه القواعد والإجراءات العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه وأعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذوي الصلة بهم، حيث يتم مراجعتها وتحديثها دورياً وتعميمها على كافة الموظفين للالتزام بها.
  ٣. يتوفر لدى البنك سياسة للمكافآت يتم دفعها إلى الإدارة التنفيذية بما في ذلك (الرواتب والمنافع الأخرى) كما أن سياسة المكافآت والرواتب لدى البنك كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، كما أن سياسة المكافآت لا تعتمد على نتائج السنة الحالية بل تستند إلى الأداء الإداري في المدى المتوسط والطويل لثلاثة سنوات.
  ٤. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية للمجلس باعتماد المكافآت حيث أن من مهامها تعيين وترقية كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة البنك والمساهمين.
  ٥. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بدراسه ملائمه الأشخاص المرشحين للإنضمام إلى عضويه المجلس، كما تقوم بتحديد والتحقق من استقلالية العضو المستقل حسب ما جاء في التعليمات، كما تقوم بتقييم عمل المجلس ولجانه وأعضائه سنوياً.
  ٦. لا يوجد لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة او لاحد أقربائهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات أو تقديم الاستشارات التي تعقد مع البنك أو الشركات التابعة / الحليفة التي تساوي أو تزيد عن ٥٠ ألف دينار.
  ٧. لا يوجد أي صلة قرابة أو علاقة قرابة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي مساهم رئيسي مع المدير العام للبنك حتى الدرجة الثالثة ولا يوجد صلة قرابة مع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك حتى الدرجة الأولى.
  ٨. يلتزم البنك في كافة البنود المتعلقة بالإفصاح والشفافية من خلال توفير آليات للتواصل مع أصحاب المصالح من خلال اجتماعات الهيئة العامة – التقرير السنوي – الموقع الإلكتروني للبنك – قسم المساهمين.
- تجدر الإشارة إلى ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) قد التزم بتطبيق كافة بنود الدليل المعتمد كما جاءت في تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمه الشركات المساهمة الصادرة عن هيئته الأوراق المالية.

## تقرير الحوكمة

## مدى التزام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

## في تطبيق بنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لسنة ٢٠١٧

## خلال عام ٢٠٢٤

صهيب الزعرب

## رئيس مجلس الادارة صائل فايز عزت الوعري



# تقرير الحوكمة

**مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه:**

**مجلس الإدارة:**

- تشكيلة المجلس:** يتألف مجلس إدارة البنك من ١١ عضواً، تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات وبما يتفق وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

لسنة ٢٠١٧، علماً بأن جميع أعضاء المجلس غير تنفيذيين منهم سبعة أعضاء (غير مستقلين) وأربعة أعضاء (مستقلين)، ويتمتع جميع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات العملية والمؤهلات العلمية التي تؤهلهم لمعرفة الأمور الإدارية والمالية والإلمام بالتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنوك وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٤	تاريخ انتهاء العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها العضو في الشركات المساهمة العامة
١	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري/ رئيس المجلس	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٤	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٥	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان أسد صفر لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٥/٧ ويمثلها السيد عمرو ثروت علي أبو العلا اعتباراً من ٢٠٢٤/٥/٨	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٦	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٧	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	٢٠٢٤/١/١	قائمه لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٨	السيدة نزمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٤/١/١	قائمه لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٩	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٠	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١١	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	٢٠٢٤/١/١	قائمه لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	٢٠٢٣/٤ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / شركة الفنادق والسياحة الأردنية

- اجتماعات المجلس:** عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤ وقد حضر جميع أعضاء المجلس جميع الاجتماعات.

- أبرز القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤:**

١. الاطلاع على نشاط لجان مجلس الإدارة المختلفة خلال العام ٢٠٢٤.
٢. الموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها العادي الذي عقد خلال شهر نيسان ٢٠٢٤، بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك كما هم مسجلين في سجلات البنك في نهاية اليوم السابق لاجتماع الهيئة العامة وبنسبة (٣٪) من رأسمال البنك المكتتب به.

# تقرير الحوكمة

٧. الاطلاع على تقرير المدير العام للبنك عن سير العمل وواقع الأداء العام للبنك خلال العام ٢٠٢٤.

٨. الإطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢٣.

٩. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٤/٢٥.

١٠. اعتماد ميزانية واهداف البنك للعام ٢٠٢٥.

١١. اعتماد والمصادقة على الخطة الاستراتيجية للبنك للأعوام (٢٠٢٥ – ٢٠٢٧).

١٢. المصادقة على وإعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الامتثال).

- لجان المجلس:**

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد ادنى تشكيله اللجنة ومهامها وصلاحياتها ونصابها ودورية اجتماعاتها، ويتم تعيين أمين سر لكل لجنة وتحديد مسؤولياته بحيث تقوم هذه اللجان بمساعدة المجلس في إدارة أعماله وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس عن نشاطاتها وفيما يلي أهم هذه اللجان:

**أ. لجنة الحوكمة المؤسسية: اسم رئيس وأعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية:**

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٤	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيدة نزمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

- تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية في البنك من خمسة أعضاء بما فيهم رئيس المجلس منهم ثلاثة أعضاء مستقلين وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظامها اجتماعين خلال العام ٢٠٢٤ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات باستثناء السيد صائل الوعري تغيب عن الاجتماع الثاني بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٣.

- اهداف اللجنة:** تتولى اللجنة بحسب ميثاقها المهام التالية:

- الاشراف على اعداد تقرير الحوكمة وبما يتوافق مع التشريعات النافذة واعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- وضع الاجراءات اللازمة لتطبيق احكام تعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية.

- الاشراف وتوجيه عملية إعداد وتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومراجعته وتحديثه سنوياً حسب متطلبات الجهات الرقابية.
- مساعدة مجلس الإدارة في وضع ومتابعة سياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية للبنك والشركة التابعة وتقييم مدى الالتزام بها.
- التوصية للمجلس بشأن عدد وأسماء ومسؤوليات رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس ويشمل هذا تقديم النصح للمجلس بشأن استمرار العضوية أو إنهاؤها والتعاقب عليها في اللجان المنبثقة عن المجلس، ويشمل ذلك الأعضاء ورؤساء اللجان.
- دراسة اية ملاحظات واردة من الجهات الرقابية (هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني)، ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق الداخلي فيما يتعلق بالترزام البنك في تطبيق متطلبات دليل الحوكمة المؤسسيه.



# تقرير الحوكمة

- أبرز إنجازات لجنة الحوكمة المؤسسية للعام ٢٠٢٤: قامت اللجنة حسب ما تقتضيه مهامها بمناقشة والتوصية بأهم المواضيع التالية:**

- مراجعة كشف أسماء ممثلي البنك في الشركات التابعة وتلك التي يساهم بها البنك والمنظمات الأهلية خلال العام ٢٠٢٤.
- التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٤.
- اعتماد استحداث وتعديل عدد من السياسات النازمة للعمل في البنك.
- التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير الحوكمة الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام ٢٠٢٣.

- ب. لجنة الترشيحات والمكافآت: اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:**

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٤	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	معالي م.عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيدة سهى باسيل اندرواس عناب	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

- تشكيل اللجنة:** تتشكل لجنة الترشيحات في البنك من خمسة اعضاء المجلس غيرالتنفيذيين منهم ثلاثة أعضاء مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خلال العام ٢٠٢٤ اربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.

- اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل اللجنة مساعدة المجلس بالقيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المزايا والتعيينات والترقيات المتعلقة في تعيين وترقيه كبار تنفيذيي البنك (بنك المؤسسة العربية المصرفية-الأردن) وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة المساهمين.

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام الى عضويه المجلس اخذه بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين لعضويه المجلس.

- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه واعضائه، وكذلك تحديد فيما اذا كان العضو يحقق صفه العضو المستقل حسب الشروط الواردة في التعليمات.

- اهم قرارات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المكافآت والتعيينات والترقيات المتعلقة بتعيين وترقيه كبار تنفيذيي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر وبالقدر

- التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على المواثيق والأدلة المتعلقة بدليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالبنك.
- التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على التعديل الحاصل على الهيكل العام للبنك والهاكل التنظيمية الفرعية لعدد من مجموعات وإدارات ودوائر البنك.
- الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة و/او ذوي الصلة بهم.
- الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
- الاطلاع على رسالة التأكيد حول إنجازات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٣.

# تقرير الحوكمة

- ج. لجنة إدارة المخاطر: اسم رئيس وأعضاء لجنة ادارة المخاطر:**

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٤	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد جواد جان أسد صقر	٢٠٢٤/١/١	٢٠٢٤/٥/٧	عضو
٤	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	٢٠٢٤/٥/١٦	قائمة لتاريخه	عضو

- تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من سته أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم عضوين مستقلين وبرتاسة رئيس مجلس الإدارة.

- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٤ أربعة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش تغيب عن الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠٢٤/٢/١٣.

- اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو ضمان وجود سياسة ادارة المخاطر لدى البنك ومراجعة السياسات والاستراتيجيات والخطط اللازمة لمواجهة تلك المخاطر بشكل سنوي، وكذلك التأكد من أن كافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك تتم ادارتها ومراجعتها ومراقبتها بالشكل المطلوب، والتحقق من ان نظام الرقابة الداخلي فعال في التقليل من المخاطر لتبقى ضمن المستوى المقبول.

- كما تقوم اللجنة بوضع الاستراتيجية السنوية لحدود المخاطر المقبولة للإدارة التنفيذية في البنك والأهداف والخطط التي ترغب الإدارة التنفيذية في تحقيقها ومراجعة السقوف المقبولة للمخاطر بما فيها سقوف القطاعات الاقتصادية المقدمة من إدارة المخاطر في البنك ومن ثم الموافقة عليها.

- مراجعة اللطار العام لإدارة المخاطر في البنك Risk Management Framework قبل اعتماده من المجلس.

- مراجعة سياسات واستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

- الاطلاع على التقارير المقدمة والمعدة من دائرة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة انشطة البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة ان وجدت.

- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات

ومواجهة المخاطر المرتفعة حسب الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج واطلاع المجلس عليها.

- مناقشة المواضيع الرئيسية الهامة والمتعلقة بالسياسة الائتمانية المعتمدة في البنك والتعديلات المقترحة عليها، والتوصية لمجلس ادارة البنك لاعتماد هذه التعديلات.

- التأكد وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

- تقوم اللجنة بمراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر المعد من قبل الإداره التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة وضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

المراجعة المستمرة لمستوى المخاطر المقبولة في البنك Risk Appetite Framework & Statement، وتقديم تقارير ريعيه عن وضع هذه المخاطر إلى أعضاء مجلس الإدارة، والتأكيد على أن إدارة البنك تقوم بتنفيذ الأعمال ضمن مستوى المخاطر المقبولة والتي تم تحديدها عند وضع خطة واستراتيجية الأعمال والتأكد من قيام دائرة إدارة المخاطر بوضع خطة استراتيجية المخاطر Risk Strategy اعتماداً على خطة قطاعات الاعمال الاستراتيجية للبنك لمدة (١-٣ سنوات) ووثيقة حدود المخاطر المقبولة.

- قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:

- الموافقة على التوصية المقدمة من قبل البنك والمتفق عليها مع مجموعة الرقابة المالية ومجموعة إدارة الموجودات والمطلوبات في المؤسسة الام (البحرين) فيما يتعلق بنسبة توزيع الأرباح المقترحة على المساهمين والاتفاق على توزيع نسبة ٣٪ من راس المال المدفوع نقدآ أي ما يشكل حوالي ٧٠٪ من صافي الأرباح العام ٢٠٢٣.

- اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١، والاستمرار في اخذ المخصصات الاضافية اللازمة Tier 2، والموافقة على الاجراء



# تقرير الحوكمة

المتخذ على overrides Top Tier Cor.Clients والمعلقة بمحفظة تسهيلات الشركات/المرحلة الأولى، وتعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية والاستثناءات الحاصلة على الية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظة التجزئه خلال الربع الرابع/٢٠٢٣، وجميع الاستثناءات المتعلقة بمحفظة التجزئة.

٣. الموافقة على تجديد موافقة اللجنة السابقة والمعلقة بقبول المخاطر لعدد من ملاحظات التدقيق الخارجي للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية الواردة ضمن مذكرة IFRS 9 ML والمعلقة بتطبيق سعر الفائدة التعاقدي بدلاً من سعر الفائدة الفعلي واعتماد الاجراءات الحالية لدى المؤسسة الام (البحرين) بهذا الخصوص، والتي سبق وان تم اغلاقها خلال السنوات الماضية من خلال الموافقة على قبول المخاطر المتعلقة بها.

٤. اعتماد نتائج كفاية راس المال التنظيمي واختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة استناداً لسياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال والتأكد من بقائها أعلى من نسب حدود المخاطر المقبولة وفقاً لنتائج البنك المالية ٢٠٢٣/١٢/٣١ والموازنة التقديرية الموضوعة للعام ٢٠٢٤ وتطلعات عامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٦، وليصار الى البدء في تحديث وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للعام ٢٠٢٣ والوثائق الأخرى ذات العلاقة بالوثيقة ليصار الى تحديثها حسب الأصول وارسال المطلوب الى البنك المركزي الأردني واعتماد كافة المعطيات الاولية الواردة في تقرير راس المال المرفق في اجندة هذا الاجتماع.

٥. اعتماد الوثائق المحدثة والتعديلات المتعلقة بحدود المخاطر المقبولة للعام ٢٠٢٤ ووثيقة استراتيجية المخاطر للسنوات القادمة (٢٠٢٤-٢٠٢٦) امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الصادرة بالخصوص، والتوصية لمجلس الادارة بالموافقة على اعتماد هذه الوثائق.

٦. اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة لأعمال الخزينة المحدثة للعام ٢٠٢٤.

٧. اعتماد السياسة الائتمانية المحدثة ووثائق تجديد منتجي التمويل بالهامش والتمويل النقدي للعام ٢٠٢٤ والخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

٨. اعتماد خطة استمرارية العمل والأنشطة المتعلقة بها للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية للعام ٢٠٢٤، امتثالاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، والاطلاع على ملخص نتائج اختبارات الفحص المتعلقة بخطة استمرارية العمل والتي تمت خلال العام ٢٠٢٣ وفقاً للسياسات المعتمدة بهذا الخصوص.

٩. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة/ المرحلة الثانية ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ومتابعة حيثئة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية العام ٢٠٢٣.

١٠. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٤/٣/٣١، والاستمرار في اخذ المخصصات

الاضافية اللازمة Tier 2، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على Top Tier Cor. Clients والمعلقة بمحفظة تسهيلات الشركات/المرحلة الأولى، وتعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية والاستثناءات الحاصلة على الية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظة التجزئة خلال الربع الأول/٢٠٢٤، وجميع الاستثناءات المتعلقة بمحفظة التجزئة.

١١. الموافقة على اعتماد كافة الإجراءات المتخذة من قبل البنك في إدارة محفظة التجزئة وتأجيل الدفعات المترتبة على العملاء للفتة الثالثة خلال الفترة الماضية وهيكله حساباتهم لمدة ١٢٠ شهر، والموافقة على الاستمرار في هذه الإجراءات (التأجيل/ الهيكلت) خلال الفترة القادمة وبما يراه البنك مناسباً لفئات الاستحقاق للقروض العاملة ضمن الفئة الأولى والثانية والثالثة لمحفظة التجزئة.

١٢. اعتماد نتائج اختبارات الاوضاع الضاغطة وفقاً للبيانات المالية ٢٠٢٣/١٢/٣١ استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني والإجراءات المتخذة من قبل البنك أو التي سيتخذها لمواجهة المخاطر المرتبطة بنتائج اختبارات الاوضاع الضاغطة، واعتماد النماذج والأسس والمعايير المستخدمة في إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وآلية الاحتساب المطلوبة ضمن التعليمات الصادرة ليصار الى ارسال النتائج الى البنك المركزي الأردني.

١٣. اعتماد الوثيقة المحدثة لسياسة مخاطر التشغيل المحلية للعام ٢٠٢٤.

١٤. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعة ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ضمن المرحلة الثانية ومتابعة حيثئة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية شهر ٢٠٢٤/٣.

١٥. المصادقة على اعتماد وتجديد والتعديلات المتعلقة بالوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في المؤسسة الام (البحرين) على هذه المنتجات: (القروض الشخصية/ القطاع الخاص، قروض السيارات، البطاقات الائتمانية).

١٦. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠، والاستمرار في اخذ المخصصات الاضافية اللازمة Tier 2، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على Top Tier Cor. Clients والمعلقة بمحفظة تسهيلات الشركات/المرحلة الأولى، والاستمرار في اعتبار سقوف القروض الدوارة سقوفاً غير ملزمة وعدم تطبيق معايير السلوك التاريخي عليها، وتعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية والاستثناءات الحاصلة على الية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظة التجزئة خلال الربع الثالث/٢٠٢٤.

١٧. الموافقة على اعتماد كافة الإجراءات المتخذة من قبل البنك في إدارة محفظة التجزئة خلال الفترة الماضية والاستمرار في هيكله وجدولة حسابات القروض الشخصية لمدة ١٢٠ شهر وبما يراه مناسباً.

# تقرير الحوكمة

١٨. اعتماد وثيقة "سياسة الاستثمار" للبنك والتي تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات المحلية والمعينين في المؤسسة الام (البحرين).

١٩. الاطلاع والمصادقة على المذكرة المتعلقة بخصوص قيام إدارة البنك التنفيذية بالالتزام بتطبيق السياسات والمعايير والمتطلبات ذات العلاقة بإدارة المخاطر والائتمان والواردة من المؤسسة الام (البحرين) بحسب القائمة المرفقة بالمذكرة.

٢٠. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعة ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة

### د. لجنة التدقيق:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:**

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال عام ٢٠٢٤	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء	المؤهلات العلمية والخبرات العملية
١	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	رئيس اللجنة	<p><b>التحصيل العلمي</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠/ جامعة بريدجبورت/ الولايات المتحدة الأمريكية.</li></ul> <p><b>الخبرات العملية</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية.</li> <li>٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية.</li> <li>٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر.</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.</li> <li>٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ امين عام وزارة النقل.</li> <li>٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة.</li> <li>١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام.</li> <li>١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني / بنك الانماء الصناعي.</li></ul>
٢	السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<p><b>التحصيل العلمي</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>محلل مالي معتمد / معهد المحللين الماليين المعتمدين CFA / ١٩٩١ / شارلوتسفيل / فيرجينيا / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>ماجستير علوم الأساليب الكمية والتمويل / ١٩٨٢ / كلية ليونارد إن ستيرن للأعمال/ جامعة نيويورك/ نيويورك/ الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس العلوم هندسة النظم والأساليب / ١٩٧٧/ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / الظهران / المملكة العربية السعودية.</li></ul> <p><b>الخبرات العملية</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>٢٠٠٧ لغاية تاريخه شريك إداري لشركة Capital Knowledge.</li> <li>٢٠٠٩-٢٠٢٠ إتمام العديد من مهام الاستشارات وإعادة الهيكلة لمؤسسات مالية وتجارية.</li> <li>٢٠١٢/١ - ٢٠١٣/٥ مدير تنفيذي مؤقت / بنك الخير.</li> <li>٢٠٠٩ - ٢٠١٢/٦ مستشار للرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي.</li> <li>٢٠١١ - ٢٠١٠ مستشار للرئيس التنفيذي لدار المال الاسلامي.</li> <li>٢٠٠٤/١١ - ٢٠٠٧/٣- عضو منتدب/ معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.</li> <li>١٩٩٢ - ٢٠٠٢ عضو لجنة الادارة / Investcorp.</li> <li>١٩٨٩-١٩٩٢ نائب رئيس/ UBS Asset Management / لندن وزيورخ.</li> <li>١٩٨٣-١٩٨٩ نائب رئيس ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات / بنك تشيس مانهاتن / البحرين.</li></ul>

والمصنفة ضمن المرحلة الثانية ومتابعة حيثئة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية شهر ٢٠٢٤/٩.

٢١. وافقت اللجنة الموقرة على المصادقة على اعتماد وتجديد والتعديلات المتعلقة بالوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في المؤسسة الام (البحرين) على هذه المنتجات: (البطاقات الائتمانية/ زيادة سقف).



# تقرير الحوكمة

٣	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"><li>دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢/ جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن.</li> <li>ماجستير الإدارة المالية/ ٢٠٠٢/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.</li> <li>بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن.</li> <li>Senior Lead Risk Manager / ISO31000 / 2020/ PECB</li> <li>Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption Institute / 2015</li> <li>دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤.</li> <li>شهادة مقرض معتمد بالمصارف التجارية / معهد الماليين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤.</li></ul> <b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"><li>٢٠١٣/٩ – ٢٠١٩/٨ مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر/ أمين سر مجلس الادارة/ رئيس مجموعة المخاطر والامتثال/ البنك الأهلي الأردني / الأردن.</li> <li>٢٠١٠/٨ – ٢٠١٣/٩ مساعد المدير العام – إدارة المخاطر/ إدارة المخاطر والامتثال/ إدارة الائتمان والتحصيل / البنك الاستثماري / الأردن.</li> <li>١٩٩٩/٨ – ٢٠١٠/٨ مساعد المدير العام – إدارة المخاطر/ إدارة الائتمان / مخاطرالائتمان / دائره الشركات الكبرى/ كابيتال بنك/ الأردن.</li> <li>١٩٩٥/٤ – ١٩٩٩/٧ إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.</li></ul>
٤	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"><li>شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف.</li> <li>شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧/ كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس.</li> <li>ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦/كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس.</li> <li>بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس.</li></ul> <b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"><li>٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.</li> <li>٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمي للشرق الأوسط وشمال افريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.</li> <li>٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.</li> <li>٢٠١٢ - ٢٠١٥ نائب مدير عام ورئيس ادارة الدعم والعمليات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).</li> <li>٢٠١١ - ٢٠١٢ رئيس ادارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).</li> <li>٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الادارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠١١ منسق لدى الادارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).</li> <li>٢٠٠١ - ٢٠٠٧ مهام مختلفة بإدارة الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).</li> <li>١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).</li></ul>

# تقرير الحوكمة

0	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"><li>ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩/ جامعة فوردهام نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية /الولايات المتحدة الأمريكية.</li></ul> <b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"><li>٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الامارات العربية المتحدة).</li> <li>٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط/ نايتكسيس دبي (الامارات العربية المتحدة).</li> <li>٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك اتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك الكويت الوطني (الكويت).</li> <li>٢٠٠١ - ٢٠٠٦ نائب رئيس/ رئيس للأعمال المصرفية لمجلس التعاون الخليجي/ بنك نيويورك (نيويورك).</li> <li>٢٠٠٠ - ٢٠٠١ نائب رئيس/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).</li> <li>١٩٩٤ - ٢٠٠٠ نائب رئيس/ البنك العربي الأمريكي UBAF (نيويورك).</li></ul>
٦	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"><li>دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية.</li> <li>بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية.</li></ul> <b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"><li>٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأفق للاستشارات البنكية.</li> <li>٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات والانظمة / كابيتال بنك.</li> <li>١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود/ بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي/ بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان.</li></ul>
٧	السيدة سهى ياسيل اندراوس عناب	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<b>التحصيل العلمي</b> <ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٨١ / الجامعة الأمريكية - بيروت.</li> <li>دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / ٢٠١٧/ مؤسسة التمويل الدولية.</li> <li>برنامج معتمد لمجلس الإدارة/ ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية – بيت الحوكمة الأردني للتدريب IFC / JIOD</li></ul> <b>الخبرات العملية</b> <ul style="list-style-type: none"><li>٢٠٠٧ لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري.</li> <li>٢٠١٤ – ٢٠١٧ تقييم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية ٢٠١٤-٢٠١٦) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر ٢٠١٧) / Promontory Financial Group</li> <li>٢٠٠٩ – ٢٠١٤ تطوير الخطط الاستراتيجية ومحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية.</li> <li>٢٠٠٧ – ٢٠٠٨ برامج مالية / Optimiza Training Center</li> <li>٢٠٠٣ – ٢٠٠٧ نائب المدير العام / بنك سوسيتيه جنرال الأردن.</li> <li>١٩٩٩ – ٢٠٠٣ مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٢ – ١٩٩٩ نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان.</li> <li>١٩٩٠ – ١٩٩٢ نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك.</li> <li>١٩٨٢ – ١٩٨٩ عدة مناصب - مراقب مالي وموظف ائتمان وخزينة / سيتي بنك.</li></ul>



# تقرير الحوكمة

- تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة التدقيق في البنك من رئيس وستة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين غالبيتهم من الأعضاء المستقلين عددهم ٤ أعضاء، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤ تمت بحضور جميع الأعضاء، كما حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين ديلويت أند توش (الاجتماعين الاول والثاني) وارنست ويونغ (الاجتماعين الثالث والرابع) جميع الاجتماعات الخاصة بمناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك وعددها أربعة اجتماعات، علماً أنه تم خلال تلك الاجتماعات الاجتماع مع المدقق الخارجي دون حضور اي من اشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.
- أهم إنجازات اللجنة:** التزامًا بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الاشرافية على أعمال البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الإدارة ودائرة التدقيق الداخلي ومدقيقي الحسابات الخارجيين للبنك بما يعزز استقلالية التدقيق الداخلي والخارجي ويؤمن لمجلس الإدارة مصدرًا موضوعيًا للمعلومات مثبتًا على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لفعالية أنظمة وإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية في البنك وكذلك الأسس والمعايير الخاصة للرقابة الداخلية المطبقة فيه وعملها وفقًا للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، سعيًا لخلق بيئة عمل متسمة بالانضباط ومناوئة للانحراف وذلك حماية لأصول البنك واستثمارات المساهمين فيه وأموال المودعين، واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:

- الاشراف على عملية إدارة المخاطر من خلال استعراض تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير الجهات الرقابية والتحقيقات الداخلية من اجل تقييم المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك والضوابط الرقابية الموضوعة.
- الإجراءات التصويبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ومدقيقي المؤسسة الأم في البحرين، وتقارير الجهات الرقابية، بالإضافة إلى تقديم التوصيات ومتابعتها بما يضمن تعزيز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، وقد ادى ذلك بصفة عامة إلى الحفاظ على بيئة الالتزام العالية الموجودة في البنك.
- إشراف اللجنة على أعمال التدقيق الداخلي: وذلك من خلال ما يلي:
  - متابعة اللجنة نشاط الدائرة للتأكد من قيامها بالمهام والمسؤوليات المطلوبة منها وفقًا لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال، والتحقق من توفر الموارد والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وإخضاعهم للبرامج التدريبية المتخصصة.

**هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: اسم رئيس وأعضاء اللجنة:**

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٤	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد عبد الرحيم عبد الزراق عبد السلام بربش	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

- التأكد من استقلالية التدقيق الداخلي.
- التأكد من التزام التدقيق الداخلي بأفضل الممارسات المهنية العالمية المتبعة والسياسات المعتمدة من خلال اطلاع اللجنة على تقارير تأكيد الجودة Quality Assurance على اعمال التدقيق الداخلي الصادرة من قبل المؤسسة الأم في البحرين.
- اعتماد اللجنة لخطط العمل لعام ٢٠٢٥ الخاصة بالتدقيق الداخلي والمبنية على المخاطر.
- توصية اللجنة إلى مجلس الإدارة بالموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك لترشيح المدقق الخارجي للبنك والشركة التابعة للعام ٢٠٢٤.
- متابعة أعمال السادة مدقيقي الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدقيقي الحسابات الخارجيين ما يلي:
  - أن المدقق الخارجي قد أنجز أعماله بكامل الاستقلالية والحيادية عند قيامه بأعمال التدقيق على البيانات المالية، ومن أنه قد تم توفير كافة وسائل التعاون له لإنجاز أعمال التدقيق المطلوبة.
  - ارتياح السادة مدقيقي الحسابات لعمليات فحص وتقييم انظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.
  - البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث تأكدت اللجنة من انها مضمئنة ومنسجمة مع المعايير المحاسبية ولا توجد عليها أية ملاحظات جوهرية وتعكس بشكل عادل الوضع المالي للبنك، مما سمح للجنة بالتوصية إلى مجلس الادارة باعتماد هذه البيانات المالية للبنك والشركة التابعة.

بالإضافة لاطلاع اللجنة على رسائل الإدارة المرسلة من المدقق الخارجي والإجراءات التصويبية التي تم او سيتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية مع التوصية بالإسراع في تصويب الملاحظات القائمة.

- قيام اللجنة بالتحقق من وجود إجراءات رقابية كافية وبيئة ضبط كفؤة للمحافظة على محفظة تسهيلات ذات جودة عالية في البنك والشركة التابعة، كما قامت اللجنة بالتأكد من كفاية المخصصات المقابلة لمحفظة التسهيلات وفقًا لمتطلبات الجهات الرقابية من خلال التقارير والتأكيدات المعروضة من قبل الدوائر والجهات المعنية في البنك، حيث عزز السادة مدققو الحسابات انتفاء أية تحفظات لديهم على المخصصات الموضوعة خلال عام ٢٠٢٤.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي أخطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، مع ضمان وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بشكل موضوعي.

# تقرير الحوكمة

- تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس.
- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٤ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء السيد عبد الرحيم بربش تغيب عن الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠٢٤/٢/١٣.
- اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف. كما تقوم اللجنة بالاشراف وإدارة مخاطر الامن السيبراني في البنك.
- اهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع التالية:
  - قامت اللجنة باعتماد ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة.
  - وافقت اللجنة على اعتماد ميثاق اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
  - وافقت اللجنة على اعتماد السياسات المرفقة بذاكرة الإدارة التنفيذية.
  - وافقت اللجنة على الغاء العمل بجميع السياسات المحلية

**و. لجنة الامتثال: اسم رئيس وأعضاء اللجنة:**

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٤	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٤/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	٢٠٢٤/٥/١٦	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد جواد جان اسد صفر	٢٠٢٤/١/١	٢٠٢٤/٥/٧	عضو

- تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الامتثال في البنك من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وعددهم (٢)، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- إجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خلال العام ٢٠٢٤ اربعه اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- أهم إنجازات اللجنة:** التزامًا بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية على البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الادارة ودائرة مراقبة الامتثال وبما يؤمن لمجلس الادارة مصدرًا موضوعيًا للمعلومات مبنياً على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لمدى التزام البنك في تعليمات الجهات الرقابية وفقًا للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
  - الاطلاع على واعتماد منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، المعدة استناداً الى المنهجية المعتمدة لدى المجموعة وبما يتوافق مع متطلبات

- الخاصة بالأمن السيبراني وحماية المعلومات المبينة في المرفق بمذكرة الإدارة التنفيذية.
- ابدت اللجنة ارتياحها للتقدم الحاصل في المشاريع القائمة.
- أخذت اللجنة علماً بموازنة إدارة أنظمة المعلومات.
- وافقت اللجنة على اعتماد مقترح تعديل الهيكل التنظيمي لإدارة أنظمة المعلومات.
- ابدت اللجنة ارتياحها حول تقرير الالتزام بضوابط المرونة السيبرانية.
- اخذت اللجنة علماً بموازنة عام ٢٠٢٤ وعلى ما تم صرفه فعلياً حتى تاريخه.
- وافقت اللجنة على اعتماد سياسة تنظيم وضبط التطبيقات المطورة من قبل الموظفين المعتمدة والمطبقة في المؤسسة الأم في البحرين.
- وافقت اللجنة على اعتماد الدراسة الخاصة بتشكيل إطار حاكمية المعلومات.
- اخذت اللجنة علماً بتقرير التهديدات السيبرانية وابدت اهتمامها برفع تقييم الضوابط السيبرانية في البنك.
- اخذت اللجنة علماً بنتائج جولة التدقيق الداخلي على دائرة الأمن السيبراني وحماية المعلومات.
- اخذت اللجنة علماً بتقرير نتائج فحص الاختراق السيبراني لعام ٢٠٢٤.

- البنك المركزي الأردني، لغايات اجراء تقييم ذاتي لكافة انواع مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات التي يواجهها البنك وفقاً لدرجة ال مخاطر Risk Based Approach (RBA وعلى مستوى كل من (مخاطر العملاء، الدول او المناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمات وغيرها...)، والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على اعتمادها ليصار الى العمل بها.
- الموافقة على اعتماد الأهداف السنوية المحددة لرئيس دائرة مراقبة الامتثال للعام ٢٠٢٤ بعد ان تم اعدادها وفقاً لتوجيهات رئيس مجموعة الامتثال في البحرين والخطة السنوية المعدة من قبل مدير دائرة مراقبة الامتثال وكذلك تقييم أداء مدير دائرة مراقبة الامتثال للعام ٢٠٢٣.
- إعتماد خطة عمل دائرة مراقبة الامتثال في البنك وخطة عمل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية للعام ٢٠٢٤ والمتضمنه المهام الواجب الالتزام بها خلال العام من حيث مراجعة السياسات وإجراءات العمل والاختبارات المطلوبة منها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.



# تقرير الحوكمة

- الاطلاع واعتماد محاضر اجتماعات لجنة Compliance Financial Crime Committee (CFCC) خلال العام ٢٠٢٤.
- مراجعة العديد من السياسات والمعايير الجديدة المتعلقة باعمال دائرة مراقبه الامتثال والصادرة عن المؤسسة الأم في البحرين خلال العام٢٠٢٤ والتوصيه باعتمادها من قبل السادة مجلس الإدارة.
- الاطلاع ومناقشة التقارير الدورية لشكاوى العملاء والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة التنفيذي، والتوصيه على إعطاء الأهمية القصوى لمتابعة ومعالجة جميع الشكاوى بمهنية عالية، وخاصة الشكاوى المتعلقة بسلوكيات الموظفين من خلال تدريب الموظفين حول كيفية التعامل مع شكاوى العملاء لغايات تحسين بيئته العمل.
- اطلعت اللجنة على نتائج AML & Sanction Assessment ٢٠٢٣ مخاطر تغطي الجرائم المالية وقد أظهرت نتائج التقييم

**ثانيا: أسماء أعضاء الإدارة العليا والمناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠٢٤:**

اسم الشخص	المنصب الذي يشغله/ الرتبة الوظيفية	تاريخ التعيين في البنك
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٢٠٠٩/٨/٤
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٢٠١٠/٧/١
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات	نائب رئيس رئيسي/ دائرة التدقيق الداخلي	٢٠٠٦/٦/١
السيد خالد جميل ابراهيم النصراوي	نائب رئيس رئيسي/ دائرة مراقبة الامتثال	٢٠٠٤/١١/٧
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	نائب رئيس رئيسي/ دائرة إدارة المخاطر	٢٠١٣/٣/١٩
السيدة يارا عصام قاسم بدار	نائب رئيس رئيسي/ إدارة الموارد البشرية	٢٠١٢/١٢/٥
السيد نبيل سليمان داود الفزاز	نائب رئيس رئيسي/ رئيس إدارة الائتمان	٢٠١٢/٤/١٢
السيد حسام كامل محمد لصوي	نائب رئيس رئيسي/ إدارة العمليات	٢٠١٥/٥/١١
السيدة عابدة ادب فرحان سعيد	نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض الأفراد	١٩٩٥/٢/١
السيد فهد محمد عبد الستار ابراهيم	نائب رئيس رئيسي/ إدارة الخزينة	١٩٩٨/٤/١١
السيد فيصل حمد يوسف أبو زيمة	نائب رئيس أول / دائرة الشؤون القانونية/ أمين سر مجلس الادارة	٢٠٠٦/٢/٢٢
د. علي وليد علي العطوي	نائب رئيس رئيسي/ إدارة أنظمة المعلومات	٢٠٠٩/٥/١٨
السيد فادي مذيب جريس الربضي	نائب رئيس رئيسي/ دائرة الرقابة المالية	٢٠١٥/٥/٢٠
السيد حمزه عثمان محمد المحتسب	نائب رئيس أول/ مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة	٢٠٢١/٨/٨
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	نائب رئيس تنفيذي/ مجموعة الدعم والمساندة - انتهاء الخدمات حكماً بسبب الوفاة بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٩	٢٠٠٩/٢/١
السيد تاج عمران أمين خمش	نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة لغاية الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٤	٢٠٢٠/٤/١
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مساعد نائب رئيس/ دائرة الاتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨

**ثالثا: ضابط ارتباط الحوكمة:**

تم تعيين السيد خالد جميل ابراهيم النصراوي نائب رئيس رئيسي/

دائرة مراقبة الامتثال كضابط ارتباط الحوكمة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

# تقرير الحوكمة

٤. وفيما يلي كشف تفصيلي يبين تصنيف الشكاوي حسب موضوعها:

تصنيف الشكاوى لعام ٢٠٢٤	عدد الشكاوى
<b>الخدمات الالكترونية وتتمثل ب:</b>	
الدفع على نظام إي-فواتيركم/ Online Banking / أجهزة الصراف الالي / خدمات تطبيقات الهواتف الذكية / SMS / المكافآت والعروض والجوائز	٩
<b>أسعار الفوائد /العوائد/العمولات وتتمثل ب:</b>	
العمولات المفروضة على المنتجات والخدمات/ الفائدة /العوائد على التسهيلات والبطاقات الائتمانية/ الفائدة / العوائد على الودائع	١٤
<b>سلوك التعامل المهني وتتمثل ب:</b>	
سلوكيات الموظفين/ عدم تجاوب، تأخر الموظف في تقديم الخدمة، متابعة طلبات العملاء/ رفض تقديم الخدمة/ ممارسات التحصيل / السرية المصرفية	٤١
<b>البطاقات وتتمثل ب:</b>	
الإجراءات المتعلقة بالبطاقات الدائنة/ المدينة (إصدار، الغاء، تجديد، تفعيل، إيقاف)/ الاعتراض على الحركات المنفذة من خلال البطاقات الدائنة أو المدينة/ الدفع من البطاقات الدائنة أو البطاقات المدينة في المحال التجارية ونقاط البيع/ دفعات البطاقات الدائنة/ الارقام السرية	١٧
<b>الشفافية والعقود والشروط وتتمثل ب:</b>	
الهيكله أو تأجيل الأقساط/ نقل التسهيلات وفك الرهن/ السداد المبكر/ الاتفاقية والعقود/ كفالات واعتمادات مستندية/ منتجات الائتمان/ عدم منح المنتج أو الخدمة/ الإجراءات المتعلقة بإصدار كتب الالتزامات وبراءة الذمة والشهادات/ التأمين على المنتجات	٤٢
<b>بيئة العمل وتتمثل ب:</b>	
اعطال فنية أو تقنية/ صعوبة الاتصال مع مزود الخدمة/ التأخير في الحصول على الخدمة/ مكان تقديم الخدمة	٩
<b>العمولات والرسوم وتتمثل ب:</b>	
العمولات المفروضة على المنتجات والخدمات	٧
<b>الحسابات وتتمثل ب:</b>	
حسابات متعثرة/ اغلاق أوالحجز على الحساب/ إيقاف وتجميد الحساب أو البطاقة/ الحركات على الحساب	١٨
<b>الاستعلام الائتماني وتتمثل ب:</b>	
خطأ في التبليغ/ رفض منح تسهيلات/ الاعتراض على مدة البقاء في القائمة	٧
<b>الحالات وتتمثل ب:</b>	
عدم قيد الراتب / الحواله	١
<b>المجموع</b>	١٦٥

رئيس مجلس الادارة

صائل فايز عزت الوعري

صائل فايز عزت الوعري



# دليل الحوكمة المؤسسية

### ١. المقدمة

إن الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance) تعني الطريقة التي يتم فيها توجيه وإدارة العمل في البنك من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتي تشتمل على تحديد الأهداف المؤسسية والاستراتيجيات للبنك وتحقيقها، ومراقبة أداء البنك، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية، الأمر الذي يستدعي البنك والشركات التابعة له بالمحافظة على سمعته الجيدة والحصول على درجة عالية من ثقة المودعين والمستثمرين بأدائه.

### ٢. نطاق التغطية

ينطبق هذا الدليل على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين وذوي المصالح من مساهمين والعملاء الدائنين والمقترضين والموردين.

### ٣. الهدف من دليل الحوكمة المؤسسية

يهدف دليل الحوكمة المؤسسية إلى دعم الثقة في أنشطة البنك بكفاءة ومهنية عالية وتوضيح آليات الاتصال بين الدوائر والأنشطة ومجلس إدارة البنك وبما يتلاءم مع أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال ويرتكز الدليل على أربع مبادئ إرشادية وهي:

- تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين موظفي البنك العملاء الدائنين والمدنيين والموردين).
- الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية وذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه المالي.
- تحديد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأنشطة ودوائر البنك والموظفين وذوي المصالح.
- تفويض وتحديد وفصل صلاحيات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي البنك فيما يتعلق بدليل الحوكمة المؤسسية.

### ٤. المسؤوليات

إن إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية تتحمل كامل المسؤولية وتتخذ الإجراءات لتحديد المبادئ الواجب إتباعها من قبل كافة موظفي البنك وتكون المسؤوليات كما يلي:

١,٤ مسؤولية دائرة مراقبة الامتثال بمتابعة دليل الحوكمة المؤسسية يتحمل الموظف كامل مسؤولية المراجعة والتحديث الدوري لهذا الدليل بما يتفق مع القوانين والتعليمات السارية وتوزيعه على كافة الدوائر والأنشطة المعنية في البنك.

٢,٤ مسؤولية مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بالاطلاع والموافقة على دليل الحوكمة المؤسسية دورياً أو كلما دعت الحاجة بعد أن يتم عرضه وأخذ الموافقة من قبل لجنة الحوكمة المؤسسية.

٣,٤ مسؤولية الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام بالموافقة على دليل الحوكمة المؤسسية وعلى التحديثات الدورية التي تتم عليه.

٤,٤ مسؤولية موظفي البنك

تكون مسؤولية موظفي البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحوكمة المؤسسية.

### ٥. تشكيلة مجلس الإدارة وأدؤه

١,٥ حجم مجلس الإدارة

يتشكل مجلس ادارة البنك من (١١) عضو كحد ادنى، وكما هو منصوص عليه في عقد التأسيس للبنك، ويحق للمجلس من وقت إلى آخر مراجعة حجم المجلس وتحديد عدد الأعضاء اللازم توفرهم في المجلس وبما لا يتعارض مع قانون الشركات وتعليمات الحوكمة المؤسسية شريطة ان لا يقل عدد الاعضاء في أي وقت من اللوقات عن (١١) عضو، وأن لا يزيد عن (١٣) عضو.

٢,٥ تشكيلة المجلس والأعضاء المستقلين

١,٢,٥ يرى مجلس الإدارة ضرورة التنوّع في الخبرات العمليّة والمهنية والمهارات المتخصصة بين أعضاء المجلس، وذلك من أجل الحصول على أفضل مزيج من المهارات والخبرات وبما ينسجم مع حجم البنك/ المجموعة وطبيعة نشاطه واستراتيجياته.

٢,٢,٥ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بأكبر قدر من المصادقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

٣,٢,٥ لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.

٤,٢,٥ يجب أن لا يقل عدد الاعضاء المستقلين في المجلس عن اربعة أعضاء مستقلين، وان لا يزيد عدد الأعضاء المستقلين عن نصف عدد أعضاء المجلس، ويعرف العضو المستقل حسب ما ورد في تعليمات الحوكمة (رقم ٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنوك الأردني المعدل رقم ٢٨/٢٠٠٠.

٥,٢,٥ يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للبنك بالاقتراع السري.

٣,٥ ملاءمة أعضاء المجلس

١,٣,٥ على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

٢,٣,٥ يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

١,٢,٣,٥ أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢,٢,٣,٥ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٣,٢,٣,٥ أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك أو مستشارا لأي بنك آخر داخل المملكة.

# دليل الحوكمة المؤسسية

٤,٢,٣,٥ أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى منها القانون وتكنولوجيا المعلومات إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك.

٥,٢,٣,٥ أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦,٢,٣,٥ أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الاخر.

٧,٢,٣,٥ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أوالمؤسسات المالية أو الاقتصاد والمجالات الأخرى المرتبطة بأعمال البنوك والانشطة المشابهة بحيث لا تقل عن خمس سنوات.

٨,٢,٣,٥ على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المعتمد) يحفظ لدى البنك ونسخة منه ترسل إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٩,٢,٣,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

١٠,٢,٣,٥ لا يجوز ان يترشح لعضوية مجلس ادارة البنك او يكون عضواً فيه اي شخص حكم عليه من محكمة مختصة بعقوبة جنائية او جنحة في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرفعة والتزوير وسوء استعمال الامانة والشهادة الكاذبة او اي جريمة اخرى مخلة بالآداب والاخلاق العامة، او ان يكون فاقداً للأهلية المدنية او بالإفلاس ما لم يرد له اعتباره.

١١,٢,٣,٥ أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

١٢,٢,٣,٥ على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس؛ على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس؛ وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس؛ الإقرار، ومرفقه، إقرار العضو المستقل، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن

بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)؛ ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.	
٤,٥ عمر المجلس	يتم تشكيل اعضاء مجلس الادارة وتعيينهم لمدة أربع سنوات حسب عمر المجلس ويكون الأعضاء مسؤولين عن إجراء مراجعة سنوية للمهارات والميزات والتي يجب أن تتوفر بأعضاء مجلس الإدارة في سياق التشكيلة للمجلس.
٥,٥ ملكية الأعضاء للأسهم	يقتضي القانون وبموجب عقد تأسيس البنك أن يكون الأعضاء من مالكي أسهُم البنك، ويشترط في هذه الاسهم ان لا تكون محجوزة او مرهونة او مقيدة باي قيد آخر يمنع التصرف المطلق بها.
٦,٥ الحدود الزمنية لفترة الخدمة	الحدود الزمنية قد تساعد على ضمان توفر أفكاراً جديدة ووجهات نظر جديدة للمجلس، إلا أنّ مجلس الإدارة ارتأى بعدم وضع حدوداً زمنية لفترات الخدمة في مجلس الإدارة، وذلك بسبب عدم الرغبة بفقدان أحد الأعضاء الذين تمكنوا وخلل فترة عضويتهم في المجلس من التطور من حيث الإلمام بعمليات وأعمال البنك الأمر الذي يساعد المجلس باتخاذ القرارات وتحسين أداء البنك، كما يمكن في حال انتهاء عضوية المجلس أن يتم إعادة الترشح لأي من الأعضاء لفترات عضوية أخرى غير محددة ما دام ان ذلك الترشيح والاختيار يتم وفقاً لاسس الكفاءة والفعالية ولا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية.
٧,٥ شغور مركز أحد الاعضاء	لعضو مجلس ادارة البنك من غير ممثل الشخص الاعتباري العام ان يقدم استقالته من المجلس على ان تكون هذه الاستقالة خطية وتعتبر نافذة المفعول من تاريخ تقديمها الى المجلس ولا يجوز الرجوع عنها.
٢,٧,٥ في حال شغور مركز عضو في مجلس الادارة لأي سبب من الاسباب فيخلفه عضو ينتخبه مجلس الادارة من المساهمين الحائزين على مؤهلات العضوية ويشترك الشخص المعنوي في هذا الانتخاب ويتبع هذا الاجراء كلما شغر مركز في مجلس الادارة، ويبقى تعيين العضو بموجبه مؤقتاً حتى يعرض على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع تعقده لتقوم باقراره او انتخاب من يملأ المركز الشاغر بمقتضى احكام هذا القانون، وفي هذه الحالة يكمل العضو الجديد مدة سلفه في عضوية مجلس الادارة.	
٣,٧,٥ إذا لم يتم اقرار تعيين العضو المؤقت او انتخاب غيره من قبل الهيئة العامة في اول اجتماع تعقده، فتعتبر العضوية المؤقتة لذلك الشخص منتهية، وعلى مجلس الادارة تعيين عضوا اخر على ان يعرض تعيينه على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع لاحق تعقده ووفق الاحكام المبينة في هذه الفقرة.	
٤,٧,٥ لا يجوز ان يزيد عدد الاعضاء الذين يعينون في مجلس الادارة بمقتضى هذه المادة على نصف عدد اعضاء المجلس فاذا شغر مركز في المجلس بعد ذلك فتدعى الهيئة العامة لانتخاب مجلس ادارة جديد.	



# دليل الحوكمة المؤسسية

٨,0 رئاسة مجلس الإدارة: تعيين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

تنص سياسة مجلس الإدارة على فصل دور رئيس مجلس الإدارة عن دور الرئيس التنفيذي للبنك، وعلى أن يتم تعيين رئيس مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس، وعلى أن لا ترتبط أي قرابة دون الدرجة الثالثة بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي، وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي المراكز العليا في البنك، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما دعت الحاجة.

٩,0 تعريف العضو المستقل

يتم تعريف العضو المستقل كما هو محدد من وقت لآخر في قواعد البنك المركزي الأردني وعلى لجنة الترشيح والمكافآت ضمان استقلالية العضو بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

١,٩,0 أن يكون شخصا طبيعيا.

٢,٩,0 أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٣,٩,0 أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

٤,٩,0 أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٥,٩,0 أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا (عدا المدير العام) في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية وأن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشيحه.

٦,٩,0 أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧,٩,0 أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آنفة الذكر. وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل Cooling-off Period في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

٨,٩,0 أن لا يكون حاصلًا هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (0%) من

رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

٩,٩,0 للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك؛ على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

١٠,٩,0 للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط المذكورة في هذه الفقرة من المادة.

#### ٦. مجلس الادارة

١,٦ اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

١,١,٦ يجتمع مجلس ادارة البنك بدعوة خطية من رئيسه او نائبه في حالة غيابه او بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع اعضائه على الاقل يبينون فيه الاسباب الداعية لعقد الاجتماع فاذا لم يوجه رئيس المجلس او نائبه الدعوة للمجلس الى الاجتماع خلال سبعة ايام من تاريخ تسلمه الطلب فللأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.

٢,١,٦ يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس واجتماعات اللجان حضوراً شخصياً، ويجوز لأعضاء مجلس إدارة البنك حضور الاجتماعات بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وامين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

٣,١,٦ يحق لمجلس الإدارة دعوة أي من أعضاء الادارة العليا في البنك لحضور اجتماعاتهم، وفي حالة رغبة الرئيس التنفيذي للبنك بحضور اجتماعات المجلس على أساس منتظم الاقتراح لمجلس الإدارة للحصول على موافقته.

٤,١,٦ لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة؛ كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.

٢,٦ عدد الاجتماعات

على مجلس الإدارة أن يعقد على الأقل ستة اجتماعات دورية (سنوياً) منتظمة على فترات يعيثرها المجلس ملائمة لأداء مسؤوليات المجلس وذلك حسب ما جاء في قانون الشركات، بالإضافة للاجتماعات المجدولة بانتظام يمكن للمجلس الدعوة لعقد اجتماعات غير مجدولة بناءً على حاجة المجلس لمناقشة أي مواضيع طارئة ذات علاقة بأعمال البنك، وعلى أن توجه الدعوة للاجتماع قبل فترة زمنية مناسبة.

# دليل الحوكمة المؤسسية

٣,٦ مكان الاجتماعات

يعقد مجلس ادارة البنك اجتماعاته بحضور الاكثرية المطلقة لأعضاء المجلس في مركز البنك الرئيسي او في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقده في مركزها الا انه يحق للبنك عقد اجتماعين على الاكثر لمجلس ادارته في السنة خارج المملكة، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع واذا تساوت الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

٤,٦ تحديد بنود جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة

١,٤,٦ يقوم رئيس مجلس الإدارة بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للبنك، لوضع جدول أعمال لكل اجتماع للمجلس.

٢,٤,٦ يحق لكل عضو من أعضاء المجلس اقتراح إضافة بند على جدول الأعمال، كما يحق طلب حضور أي عضو من الإدارة التنفيذية للبنك أو طلب تقديم تقرير من قبل أي عضو من الإدارة التنفيذية، أو مناقشة أية مواضيع ليست على جدول أعمال الاجتماع.

٥,٦ تزويد أعضاء المجلس بجدول الأعمال مسبقا

١,٥,٦ يجب أن يتوفر للمجلس معلومات دقيقة وكاملة لأداء مهامه، حيث أن نوعية المعلومات والتقاريرالتي يحصل عليها المجلس تؤثر بشكل مباشر على قدرته على أداء مهمة الإشراف بفعالية، كما ينبغي أن يُزوّد أعضاء المجلس بالمعلومات اللازمة من مصادر متنوعة بما في ذلك الإدارة التنفيذية للبنك، ولجان المجلس والمستشارين والخبراء الخارجيين، والتقارير المقدمة من المدققين وتقارير المحللين والإعلام، حسب ما هو ملائم.

٢,٥,٦ يجب أن تقدم جميع المعلومات والبيانات الضرورية التي تساعد أعضاء المجلس على فهم سبّ العمل خطياً وقبل كل اجتماع بوقت كافٍ، وعلى أن تكون هذه البيانات مختصرة قدر الإمكان.

٣,٥,٦ يجب إبقاء أعضاء مجلس الإدارة على إطلاع مستمر على شؤون البنك في الفترات ما بين اجتماعات المجلس من خلال الاتصالات الفردية المباشرة مع الإدارة العليا للبنك، كما يساعد أمين سر المجلس في ترتيب وتيسير هذه الاتصالات عندما يطلب منه ذلك.

٤,٥,٦ يحق لأي من أعضاء المجلس ولجانه في حال اقتضت الحاجة، الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه، مثل طلب الحصول على استشارة مستقلة مهنية / قانونية أو غيرها تتعلق بمواضيع ذات علاقة بالعمل وعلى نفقة البنك.

٦,٦ فقدان العضوية

١,٦,٦ يفقد رئيس مجلس إدارة البنك وأي من أعضائه عضويته من المجلس إذا تغَيّب عن حضور أربعة اجتماعات متتالية للمجلس دون عُذر يقبله المجلس أو إذا تغَيّب عن حضور اجتماعات المجلس لمدة ستة أشهر متتالية ولو كان هذا التغَيّب بخُذر مقبول، ويبلغ مراقب الشركات القرار الذي يصدره المجلس بمقتضى أحكام هذه الفقرة، ويجب أن يتم تثبيت عدد الحضور

لكل اجتماع وأسماء الأعضاء الذين تغَيّبوا عن الحضور في محضر اجتماعات المجلس.

٢,٦,٦ تسقط تلقائياً عضوية أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك إذا نقص عدد الأسهم التي يجب أن يكون مالكاً لها بمقتضى أحكام قانون الشركات، لأي سبب من الأسباب أو في حال تثبيت حجز عليها بحكم قضائي اكتسب الدرجة القطعية أو تم رهنها خلال مدة عضويته، ما لم يكمل الأسهم التي نقصت من أسهم التأهيل الخاصة به خلال مدة لا تزيد عن ثلاثين يوماً، ولا يجوز له أن يحضر أي اجتماع لمجلس الإدارة خلال حدوث النقص في أسهمه.

#### ٧. مهام مجلس الإدارة

١,٧ يمثل مجلس الإدارة اهتمام المالكين في استمرارية العمل الناجح، بما في ذلك تعظيم العوائد المالية على الأمد الطويل، وهذه مسؤولية تتطلب موقفاً مبادراً من أعضاء المجلس لتحمل كافة المسؤوليات المتعلقة بالبنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية المتطلبات الرقابية ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والتأكد من أن البنك يدار بالطريقة التي تضمن هذه النتيجة، كذلك على المجلس مسؤولية التأكد من أن الإدارة التنفيذية قادرة على تنفيذ مسؤولياتها في كل الأوقات. وتشمل مسؤوليات المجلس الرئيسية ما يلي:

١,١,٧ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا:

١,١,٧,١ يعتبر رئيس مجلس الادارة رئيسا للبنك ويمثلها لدى الغير وامام جميع الجهات بما في ذلك الجهات القضائية المختصة والجهات الرقابية وله ان يفوض من يمثله امام هذه الجهات ويمارس رئيس المجلس الصلاحيات المخولة له بموجب احكام هذا القانون والانظمة الصادرة بمقتضاه والانظمة الاخرى المعمول بها في البنك ويتولى تنفيذ قرارات مجلس الادارة بالتعاون مع الجهاز التنفيذي في البنك.

٢,١,١,٧ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.

٣,١,١,٧ على المجلس 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.

٤,١,١,٧ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.



# دليل الحوكمة المؤسسية

٥,١,١,٧	التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
٦,١,١,٧	على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة إدارة المخاطر ومدير دائرة مراقبة الامتثال وقبول استقالاتهم أو انهاء خدماتهم.
٧,١,١,٧	تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
٨,١,١,٧	على المجلس تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك؛ وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف؛ واعتمادها؛ وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
٢,٧	اعتماد استراتيجية المخاطر للبنك
١,٢,٧	على مجلس الادارة اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون 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.
٢,٢,٧	يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٣,٢,٧	ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
٤,٢,٧	على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
٥,٢,٧	على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إصفاحات البنك في تقريره السنوي

بنك ABC الأردن

و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

- مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
- مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
- تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
- المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

٦,٢,٧ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣,٧ اعتماد هيكل تنظيمي للبنك

١,٣,٧ على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك.

٢,٣,٧ على مجلس إدارة البنك العامل ضمن مجموعة بنكية التقيد بما يلي:

١,٢,٣,٧ في حال كان البنك المحلي هو البنك الأم، فعلى المجلس اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الادارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن ان تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات ما امكن، مع التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية او الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

٢,٢,٣,٧ في حال كان البنك المحلي جزء من مجموعة بنكية؛ فعلى المجلس حال الاحاطة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والمؤسسة الأم، ومدى كفاية الحوكمة المؤسسية ضمن المجموعة مع الموامة بين استراتيجيات وسياسات الحوكمة المؤسسية للمؤسسة الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٣,٢,٣,٧ 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.

التقرير السنوي ٢٠٢٤

# دليل الحوكمة المؤسسية

٤,٢,٣,٧	يحق للمجلس فيما اذا رغب تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى “لجنة تسهيلات” للنظر حصرا في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقا لما يلي:
١.	أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء؛ ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.
٢.	ان تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الادارة التنفيذية المشار اليها أعلاه.
٣.	تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح او تعديل او تجديد او هيكلة جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الادارة بالخصوص.
٤.	ان يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور اربعة اعضاء على الاقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥.	ان ترفع الى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٤,٧	اعتماد المكافآت المالية للأعضاء وللإداريين
على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.	
١,٤,٧	يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
١,١,٤,٧	أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
٢,١,٤,٧	الضوابط المتعلقة بمكافئات رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات؛ ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.
٣,١,٤,٧	أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
٤,١,٤,٧	أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
٥,١,٤,٧	أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
٦,١,٤,٧	أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.

١٦٣

٧,١,٤,٧	تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٨,١,٤,٧	آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرة ونشاطات الإداري المعني.
٩,١,٤,٧	للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقا وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
١٠,١,٤,٧	أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.
٥,٧	تقييم أداء المجلس واللجان العاملة المنبثقة عنه
١,٥,٧	على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
١,١,٥,٧	مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
٢,١,٥,٧	التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
٣,١,٥,٧	دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
١,٤,٥,٧	حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركاته فيها بغاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٥,١,٥,٧	مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
٢,٥,٧	تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنويا بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي وهيئة اللوراق المالية بنتيجة هذا التقييم. وبحيث يشمل التقييم ما يلي:
١,٢,٥,٧	تقييم الكيفية التي يعمل بها المجلس.
٢,٢,٥,٧	تقييم أداء كل لجنة من لجان المجلس في ضوء أهدافها ومسؤولياتها المحددة.
٣,٢,٥,٧	مراجعة نشاط كل عضو وحضوره في المجلس واجتماعات اللجنة، ومدى مشاركته البناءة في المناقشات وصنع القرار.
٦,٧	تفويض الصلاحيات
١,٦,٧	إن كافة أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين أو منفردين مسئولون عن الالتزام بمهام ومسؤوليات مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، ويمكن للمجلس بهدف زيادة فعاليته في

دليل الحوكمة المؤسسية



# دليل الحوكمة المؤسسية

الإشراف على البنك بتشكيل لجان من بين أعضائه يحدد اهدافها ويفوضها الصلاحيات لمساعدته في القيام بواجباته ومهامه المختلفة، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته المتعلقة بالبنك، وينبغي أن تتخذ القرارات بشأن عضوية اللجان من قبل كامل المجلس، بناء على توصيات لجنة الحوكمة المؤسسية للبنك.

٢,٦,٧ يكون لكل لجنة ميثاق خطي (Charter) يحدد فيها مهام واجبات ومسؤوليات وصلاحيات كل لجنة، يتم مراجعته بصورة دورية واعتماده من قبل المجلس.

٣,٦,٧ تقوم كل لجنة بتقديم تقارير دورية إلى المجلس فيما يتعلق بأنشطتها ونتائجها وتوصياتها بعد كل اجتماع.

٤,٦,٧ تقوم كل لجنة بممارسة مهامها حسب الميثاق المعتمد لها من قبل المجلس.

٥,٦,٧ يجب أن يُعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٧,٧ دور رئيس المجلس: على رئيس المجلس أن يطلع بما يلي كحد أدنى:

١,٧,٧ أن يترأس اجتماعات المجلس، والعمل على خلق ثقافة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد عليها تباين في وجهات النظر، والعمل على زيادة الوعي فيما يخص النقاشات والتصويت على المواضيع المطروحة على المجلس.

٢,٧,٧ العمل على توطيد علاقة بنائه بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

٣,٧,٧ التأكد من وجود معايير عالية من الحوكمة المؤسسية لدى البنك،

٤,٧,٧ الاتصال الدائم مع الرئيس التنفيذي للبنك وتقديم الدعم المستمر له.

٥,٧,٧ التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس وإلى الم الحرس على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

٦,٧,٧ على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

٧,٧,٧ على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة؛ وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

٨,٧,٧ 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.

٩,٧,٧ 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.

١٠,٧,٧ التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

١١,٧,٧ مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

١٢,٧,٧ التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو، ومهام أمين سر المجلس.

١٣,٧,٧ التأكد من تزويد كل عضوٍ بملخصٍ كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

١٤,٧,٧ التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين السر للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

١٥,٧,٧ على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

١٦,٧,٧ تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

١,١٦,٧,٧ البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.

٢,١٦,٧,٧ الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

٣,١٦,٧,٧ الأوضاع المالية للبنك.

٤,١٦,٧,٧ هيكمل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

٧,٨ **واجبات اعضاء المجلس:** على كل عضوٍ من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١,٨,٧ معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

٢,٨,٧ حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

٣,٨,٧ يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية شريطة موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة، مع التأكيد على عدم قيام أي من اعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس او اللجان المنبثقة عنه.

# دليل الحوكمة المؤسسية

٤,٨,٧ تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة. هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/ مننديات...الخ.

٩,٧ دور أمين سر المجلس

يرى مجلس الادارة أن دور أمين سر المجلس هو دور مهم وفَعّال وعلى المجلس تعيين أمين سر للمجلس وانهاء خدماته وتحديد مكافأته بحيث تشمل:

١,٩,٧ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة. التأكد من توفر النصاب القانوني لكافة اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه.

٢,٩,٧ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣,٩,٧ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤,٩,٧ تبليغ قرارات وتوصيات المجلس/ اللجنة للجهات المعنية ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥,٩,٧ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة والمستندات الخاصة بعضوية أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وتبليغ الجهات الرسمية بأية تعديلات تطرأ على عضوية الأعضاء.

٦,٩,٧ اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

٧,٩,٧ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨,٩,٧ تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة من قبل أعضاء المجلس.

٩,٩,٧ إعداد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من حيث إعداد اجندة الاجتماع وإرسالها للأعضاء قبل موعد الاجتماع بفترة مناسبة.

١٠,٩,٧ المحافظة على السرية فيما يتعلق بقرارات المجلس ونتائج اجتماعاته، وعدم الإفصاح عنها إلا في الحدود التي تطلبها عملية تبليغ تلك القرارات ضمن القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

١١,٩,٧ متابعة قرارات الهيئة العامة والحصول على الموافقات اللازمة فيما يتعلق بقرارات توزيعات الأرباح.

١٢,٩,٧ متابعة التغييرات في القوانين والأنظمة ذات العلاقة بعمل المجلس.

#### ٨. لجان المجلس

أ. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه؛ واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها

ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس؛ كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

ب. يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى هذا ويحظر على البنوك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذه التعليمات:

١,٨ عدد وهيكلية واستقلالية اللجان

يحق للمجلس ومن وقت لآخر إذا رغب بتشكيل لجنة جديدة أو حل لجنة حالية (باستثناء اللجان المنصوص عليها حسب القوانين) حسب ظروف ومتطلبات العمل، واللجان الحالية المشكلة من قبل المجلس هي: لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحوكمة المؤسسية لجنة إدارة المخاطر، لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات، لجنة الامتثال.

٢,٨ لجنة الحوكمة المؤسسية

١,٢,٨ تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.

٢,٢,٨ تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١,٢,٢,٨ الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس؛ وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها واهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى ان يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

٢,٢,٢,٨ تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضاء اللجنة يؤكد توافق الدليل مع هذه التعليمات بحد أقصى خلال ستة أشهر من تاريخ صدور هذه التعليمات وخلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل لاحق.

٣,٢,٢,٨ التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة — فيما يتعلق بالترزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.

٤,٢,٢,٨ ابلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات.



# دليل الحوكمة المؤسسية

٣,٨	لجنة التدقيق	٠,٣,٨	على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
١,٣,٨	مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تشكل اللجنة على الأقل من ثلاثة اعضاء يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين و أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس؛ كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.	١,٠,٣,٨	لا يجوز ان يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس ادارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
٢,٣,٨	يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.	٢,٠,٣,٨	لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
٣,٣,٨	مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:	٣,٠,٣,٨	لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
١,٣,٣,٨	نطاق عمل ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.	٤,٠,٣,٨	لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
٢,٣,٣,٨	القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.	٥,٠,٣,٨	لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
٣,٣,٣,٨	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك. علماً إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تعني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.	٥,٥,٣,٨	لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
٤,٣,٣,٨	تقوم اللجنة بتقديم التوصيات بخصوص تعيين المدقق الخارجي وانهاء عمله واتعابه واي شروط تتعلق بالتعاقد معه اخذه بالاعتبار أي اعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.	٦,٥,٣,٨	لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
٥,٣,٣,٨	يجب ان تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على معلومات من الإدارة التنفيذية مباشرة او من خلال مدير التدقيق الداخلي ولها الحق في استدعاء أي اداري لحضور أي من اجتماعاتها.	٦,٣,٨	على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.
٦,٣,٣,٨	تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير مراقبة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.	٧,٣,٨	على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
٧,٣,٣,٨	على اللجنة التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.	٨,٣,٨	على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى؛ وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني
٩,٣,٨	على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.		

# دليل الحوكمة المؤسسية

١٠,٣,٨	على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).	١٠,٥,٤,٨	تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين تتولى اللجنة المهام التالية:
١١,٣,٨	على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.	١,٤,٨	دراسة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
٤,٨	لجنة الترشيحات والمكافآت	٢,٤,٨	ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
		٣,٤,٨	التأكد من حضور اعضاء المجلس ورشات عمل او ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
		٤,٤,٨	تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في المادة (٦/هـ) من هذه التعليمات، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
		٥,٤,٨	تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً ومقارن مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص أية تغييرات مقترحة. وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم؛ كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً. وبحيث يشمل التقييم ما يلي:
		١,٥,٤,٨	تقييم الكيفية التي يعمل بها المجلس.
		٢,٥,٤,٨	تقييم أداء كل لجنة من لجان المجلس في ضوء أهدافها ومسؤولياتها المحددة.
		٣,٥,٤,٨	مراجعة نشاط كل عضو وحضوره في المجلس واجتماعات اللجنة، ومدى مشاركته البناءة في المناقشات وصنع القرار.
		٦,٤,٨	توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٧,٤,٨	وضع سياسة تقييم أداء منح مكافآت مالية لإداري البنك ومعتمدة من المجلس ومراجعتها بصورة دورية وبحيث تتضمن أن تكون الرواتب/ المكافآت كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل والاحتفاظ بهم بشكل يتماشى مع الرواتب والمكافآت الممنوحة من قبل البنوك الأخرى والتأكد من الالتزام بتطبيق هذه السياسة، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية؛ ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية؛ وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.	٨,٤,٨	التوصية الى المجلس بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
٩,٤,٨	التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.	٩,٤,٨	التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.
١٠,٤,٨	إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.	١٠,٤,٨	إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
٥,٨	لجنة إدارة المخاطر	١,٥,٨	تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢,٥,٨	تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.	٢,٥,٨	تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
٣,٥,٨	مسؤولية المجلس تكمن في مراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك ومراقبة أن كان نظام الرقابة الداخلية فعال في التقليل من كافة المخاطر الى مستوى مقبول، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.	٣,٥,٨	مسؤولية المجلس تكمن في مراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك ومراقبة أن كان نظام الرقابة الداخلية فعال في التقليل من كافة المخاطر الى مستوى مقبول، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.
٤,٥,٨	تتولى اللجنة المهام التالية:	١,٤,٥,٨	مراجعة الهيكل التنظيمي لإطار إدارة المخاطر في البنك المعد من قبل الإدارة التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة.
٢,٤,٥,٨	ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.	٢,٤,٥,٨	ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
٣,٤,٥,٨	مراجعة المستوى المقبول للمخاطر والتوصية للمجلس بالموافقة عليه.	٢,٤,٥,٨	مراجعة المستوى المقبول للمخاطر والتوصية للمجلس بالموافقة عليه.
٤,٤,٥,٨	مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.	٥,٤,٥,٨	التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
٦,٤,٥,٨	تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.	٦,٤,٥,٨	تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.



# دليل الحوكمة المؤسسية

٧,٤,٥,٨	مراجعة الوضع السياسي والاقتصادي المحيط ومدى تأثيره على سير العمل، وعلى مستوى المخاطر المقبول.
٨,٤,٥,٨	التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر؛ مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
٩,٤,٥,٨	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.
١٠,٤,٥,٨	التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
١١,٤,٥,٨	تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
١٢,٤,٥,٨	التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"><li>أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.</li> <li>ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.</li> <li>ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية للملائمة والوسائل الكمية.</li></ul>
١٣,٤,٥,٨	التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
١٤,٤,٥,٨	تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس؛ وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
٦,٨	لجنة إدارة حوكمة المعلومات
١,٦,٨	تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضو مستقل ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
٢,٦,٨	الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف. كما تقوم اللجنة بالاشراف وإدارة مخاطر الامن السيبراني في البنك.
٧,٨	لجنة الامتثال
١,٧,٨	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل، وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.

٢,٧,٨	تتولى اللجنة المهام المشار اليها في ميثاق عمل اللجنة ومن أهمها ما يلي:
١,٢,٧,٨	ضمان وجود سياسات الامتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية بالإضافة الى سياسة الامتثال للتشريعات، سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح، سياسة مكافحة الاحتيال والرشوة وأية سياسات أخرى تتعلق بإدارة الامتثال، ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها على أرض الواقع والتوصية للمجلس باعتمادها ؛ وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢,٢,٧,٨	اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة مراقبة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
٣,٢,٧,٨	الاشراف والرقابة على أعمال دائرة مراقبة الامتثال وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة الالتزام على كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية ومتابعة مدى تقيد البنك والتزامه بتطبيق أحكام التشريعات والقوانين والأنظمة ومتطلبات السلطات الرقابية ومتطلبات مجموعة العمل المالي.
٤,٢,٧,٨	تقوم اللجنة برفع تقاريرها للمجلس، وتجتمع بصفة دورية وبحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة وكلما دعت الحاجة.
٥,٢,٧,٨	التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة في دائرة مراقبة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
٦,٢,٧,٨	تقييم أداء مدير دائرة مراقبة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس؛ وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
٨,٨	دورية اجتماعات اللجان
	يتم تحديد دورية اجتماعات كل لجنة حسب ما ورد في ميثاق عملها، كما يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الادارة ليس عضواً في لجنة معينة أن يحضر أي اجتماع لها بعد أخذ موافقة رئيس اللجنة أو موافقة أغلبية أعضاء اللجنة.
	الإدارة التنفيذية
<b>٩. مهام الإدارة التنفيذية</b>	
١,٩	تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس؛ والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك

# دليل الحوكمة المؤسسية

بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك،	
٢,٩	التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس؛ على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة وكذلك التأكد من تطبيق تلك الاجراءات.
٣,٩	إعداد القوائم المالية.
٤,٩	إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس؛ وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام ؛ باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة؛ وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح؛ وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدني ما يلي:
١,٤,٩	المجلس ولجانه.
٢,٤,٩	الإدارة التنفيذية ولجانها
٣,٤,٩	دوائر منفصلة لإدارة المخاطر؛ والامتثال؛ والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية؛ وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام.
٤,٤,٩	وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office)
٥,٤,٩	الشركات التابعة والفروع الخارجية.
٥,٩	إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
٦,٩	عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها؛ حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للإيفاء بمهامها؛ ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر؛ ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/الهيئة عن تلك المسائل.
٧,٩	تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
٨,٩	تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
٩,٩	التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
١٠,٩	على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:

١,١٠,٩	تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢,١٠,٩	تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
٣,١٠,٩	تنفيذ قرارات المجلس.
٤,١٠,٩	توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٥,١٠,٩	وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٦,١٠,٩	إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك
٧,١٠,٩	إدارة العمليات اليومية للبنك،
٨,١٠,٩	اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة)؛ وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.
<b>١٠.ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا</b>	
١,١٠	على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
٢,١٠	على المجلس التحقق من ان المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
٣,١٠	الحصول على موافقة المجلس عند تعيين / نقل / ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٤,١٠	على رئيس المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثرعلى ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
٥,١٠	على المجلس إقرار خطة إحلال (Succession Plan) للأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٦,١٠	يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
١,٦,١٠	أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٢,٦,١٠	أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
٣,٦,١٠	أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
٤,٦,١٠	أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.



# دليل الحوكمة المؤسسية

٥,٦,١٠ على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس توصية اللجنة المختصة: الهيكل التنظيمي العام المعتمد؛ إقرار العضو ومرفقه: السيرة الذاتية: الشهادات العلمية: شهادات الخبرة: شهادة عدم محكومية: وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)؛ ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.

٦,٦,١٠ أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

٧,١٠ على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

### ١.١ تقييم أداء المدير العام واداري البنك

١,١١ على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٢,١١ على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى.

٣,١١ أن يعطى وزنٌ ترجيحيّ مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة مراقبة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٤,١١ أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلا للتطبيق.

٥,١١ يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

### ١.٢ تعارض المصالح

١,١٢ ينبغي ألا يقوم أعضاء المجلس عند ممارستهم لمهامهم الإدارية بالسعي وراء مصالح شخصية لهم أو لأطراف ذات علاقة ضد مصلحة البنك، ومن مسؤوليّة كل عضو أن يقوم في أقرب فرصة بتبليغ رئيس المجلس بشأن أي وضع ينطوي على تعارض مصالح محتمل لدى البنك أو لدى شركات أخرى لها مصالح مع البنك ويتم الموافقة عليه من قبل كافة أعضاء المجلس.

٢,١٢ على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

٣,١٢ على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

٤,١٢ على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٥,١٢ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٦,١٢ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٧,١٢ أن يضع البنك الإجراءات التي تضمن بموجبها للموظفين الإبلاغ بسرية عن أي مخاوف من وجود مخالفات محتملة، كما يمكن التحقق بهذه الشكاوى ومتابعتها بصورة مستقلة حسب سياسة التبليغ المعتمدة في البنك وبحيث يتم الإشراف عليها ومراقبتها من قبل لجنة التدقيق.

٨,١٢ ينبغي على المجلس أن يضمن أن البنك يحافظ على مستوى عالي من النزاهة في عملياته وذلك من خلال تطبيق أفضل سياسات ومعايير أخلاقيات العمل التي تتفق مع المعايير المهنية والقيم المثلى. واعتماد سياساتٍ وميثاقٍ للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

١,٨,١٢ عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٢,٨,١٢ قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

٣,٨,١٢ الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٤,٨,١٢ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

٥,٨,١٢ يجب أن لا يدخل العضو في منافسة مع البنك.

٦,٨,١٢ عدم قبول هدايا قيمة له أو لأقربائه أو استخدام موجودات البنك لمصلحته.

٧,٨,١٢ عدم استغلال وضعه كشخص مطلع بحكم عضويته على القيام بأعمال قد تعود في المصلحة عليه أو على أتباعه.

يحظر على رئيس وأعضاء مجلس ادارة البنك والمدير العام واي موظف فيه ان يتعامل باسهم البنك بصورة مباشرة او غير مباشرة بناء على معلومات اطلع عليها بحكم منصبه او عمله في البنك كما لا يجوز ان ينقل هذه المعلومات لأي شخص آخر بقصد احداث تأثير في اسعار اسهم هذا البنك او اي شركة تابعة او قابضة او حليف للبنك التي هو عضو او موظف فيها او اذا كان من شان النقل احداث ذلك التأثير، ويقع باطلاً كل تعامل او معاملة تنطبق عليها احكام هذه المادة ويعتبر الشخص الذي قام بذلك مسؤولاً عن الضرر الذي احدثه بالبنك أو بمساهميها أو بالغير اذا اثير بشأنها قضية.

# دليل الحوكمة المؤسسية

١٠,١٢ ضرورة الإفصاح في التقرير السنوي عن أي تضارب مصالح وعن الإجراءات المتخذة من قبل المجلس مقابلها.

١١,١٢ على كل من رئيس وأعضاء مجلس ادارة البنك، وعلى كل من المدير العام والمديرين الرئيسيين في البنك ان يقدم الى مجلس الادارة في اول اجتماع يعقده بعد انتخابه اقراراً خطياً بما يملكه هو وكل من زوجته واولاده القاصرين من أسهم في البنك، واسماء الشركات الاخرى التي يملك هو وكل من زوجته واولاده القاصرين حصصاً او اسهماً فيها اذا كان البنك مساهماً في تلك الشركات الاخرى وان يقدم الى المجلس اي تغيير يطرأ على هذه البيانات خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ وقوع التغيير.

١٢,١٢ على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك الى لجنة التدقيق؛ وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

١٣,١٢ على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية؛ وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح؛ والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

١٤,١٢ على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية؛ واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

١,١٤,١٢ تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك واي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

٢,١٤,١٢ القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

٣,١٤,١٢ عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره؛ وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.

٤,١٤,١٢ تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع وأن يُدَوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.

٥,١٤,١٢ أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.

٦,١٤,١٢ تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.

٧,١٤,١٢ تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

٨,١٤,١٢ الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

### ١.٣ حقوق أصحاب المصالح

فيما يتعلق بالافصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:

١,١٣ على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

١,١,١٣ اجتماعات الهيئة العامة.

٢,١,١٣ التقرير السنوي.

٣,١,١٣ تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية؛ بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

٤,١,١٣ الموقع الالكتروني للبنك.

٥,١,١٣ قسم علاقات المساهمين.

٢,١٣ على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

١٣,٣ الحقوق العامة للمساهمين

١,٣,١٣ يتوجب على البنك الاحتفاظ بسجلات خاصة بملكيات المساهمين تتضمن المعلومات الخاصة بمساهمتهم بما في ذلك أسمائهم وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم وأية قيود ووقوعات على الملكية، والتغييرات التي قد تطرأ عليها.



# دليل الحوكمة المؤسسية

يحق للمساهمين ما يلي:

١,١,٣,١٣ الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، والاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة والحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصح عنها وفق التشريعات النافذة والمشاركة والتصويت في اجتماع الهيئة العامة للشركة أصالة ووكالة بعدد أصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها المساهم وموكل بها والحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال خمسة واربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.

٢,١,٣,١٣ أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين، ما لم يتنازل المساهمون عن هذه الأولوية بموجب قرار من الهيئة العامة غير العادية للشركة.

٣,١,٣,١٣ إقامة دعوى قضائية في مواجهة مجلس الإدارة أو أي من أعضائه والمدير العام أو أي موظف يطالب فيها بالتعويض عن ما لحقه من ضرر نتيجة مخالفة التشريعات النافذة أو النظام الأساسي للشركة أو الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة، أو اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم بما يوفق والتشريعات النافذة.

٤,١,٣,١٣ طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠ ٪ من أسهم الشركة المكتتب بها وطلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ٢٠ ٪ من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة او أي شخص اعتباري عام.

٥,١,٣,١٣ طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠ ٪ من أسهم الشركة المكتتب بها.

٦,١,٣,١٣ إقامة دعوى قضائية للطعن في قانونية أي اجتماع عقدته الهيئة العامة أو الطعن في القرارات التي اتخذتها فيه وذلك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ عقد الاجتماع، وفق التشريعات النافذة.

٧,١,٣,١٣ الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة.

٨,١,٣,١٣ توفير الشركة قسم يتولى تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة علاقة المساهمين بالشركة.

٤,١٣ الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة

تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها ما يلي:

# دليل الحوكمة المؤسسية

٨,١٤ على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:

١,٨,١٤ تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢,٨,١٤ تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣,٨,١٤ تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

٤,٨,١٤ توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٥,٨,١٤ توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٦,٨,١٤ إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧,٨,١٤ إدارة العمليات اليومية للبنك.

### ١٥. السرية

يحظر على رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك ومديره العام او اي موظف يعمل فيه ان يفشي الى اي مساهم في البنك او الى غيره اي معلومات او بيانات تتعلق بالبنك وتعتبر ذات طبيعة سرية بالنسبة له وكان قد حصل عليها بحكم منصبه في البنك او قيامه باي عمل لها او فيها وذلك تحت طائلة العزل والمطالبة بالتعويض عن الاضرار التي لحقت بالبنك، ويستثنى من ذلك المعلومات التي تميز القوانين والانظمة المعمول بها نشرها، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على ابراء رئيس واعضاء مجلس الادارة من هذه المسؤولية.

### ١٦. خدمة المجتمع المحلي والبيئة

يدرك بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) كونه جزء من المجتمع بمسؤوليته اتجاه المجتمع والبيئة وذلك من خلال ما يلي:

١,١٦ دعم المؤسسات التي لا تهدف الى الربح

١,١,١٦ من خلال دعم الكيانات التي تعنى بالشؤون الاجتماعية ودعم عمليات الشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي التي تعود بالنفع على المجتمع.

٢,١,١٦ تبني المبادرات التي تخدم القطاعات الفقيرة.

٣,١,١٦ تشجيع البرامج التي من شأنها تحقيق الرفاهية الاجتماعية.

٢,١٦ إقامة حوار مع المؤسسات التي تمثل اصحاب المصالح

١,٢,١٦ يرى البنك ان إقامة الحوار مع المؤسسات المختلفة له اهمية استراتيجية لتحقيق النمو الدائم في نشاطه كما ان الحفاظ على قنوات اتصال مفتوحة مع المؤسسات التي تمثل اصحاب المصالح تساعد على تحقيق المصالح المشتركة.

٣,١٦ دعم المجتمع من خلال المساهمات ورعاية الانشطة: يحدد البنك احتياجات المجتمع ويسعى للمساهمة بها من خلال تقديم المنح ورعاية الأنشطة، يمثل حماية البيئة أحد جوانب المسؤولية الاجتماعية للبنك في حرصه في مجال الحفاظ على البيئة.

### ١٧. التدريب

١,١٧ على أعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية.

٢,١٧ أن يقوم المجلس بتشجيع أعضائه على حضور الندوات والاجتماعات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

### ١٨. المسائلة، التدقيق والامتثال

١,١,١٨ علاقة المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا

١,١,١٨ يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه المختلفة الاتصال المباشر مع إدارة البنك التنفيذية وأمين سر المجلس في أي وقت من الأوقات؛ وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم؛ مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٢,١,١٨ أن يتم التأكد من قبل مجلس الإدارة بأن اتصال أحد الأعضاء مع الإدارة التنفيذية لا ينعكس سلباً على عمليات البنك مع ضرورة إعلام رئيس المجلس أو الرئيس التنفيذي بالاتصال سواء كان خطياً أو شفوياً.

٣,١,١٨ يقوم مجلس الإدارة بالطلب من الرئيس التنفيذي للبنك من وقت لآخر بدعوة بعض المدراء التنفيذيين لحضور اجتماعات المجلس، والذي يرى الرئيس التنفيذي أنهم (١) قادرين على تقديم معلومات إضافية حول بنود جدول الأعمال التي سيتم مناقشتها و/أو (٢) المدراء الذين لديهم إمكانيات وتطلعات مستقبلية ترى الإدارة العليا بأن على المجلس الاطلاع عليها.

٤,١,١٨ على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

٢,١٨ العلاقة مع المدققين الخارجيين

١,٢,١٨ على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها بأي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.

٢,٢,١٨ على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

٣,٢,١٨ يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره عن اعمال البنك، وكذلك تزويد البنك المركزي بنسخة من أي تقرير عن أي مهام يكلف فيها.

٤,٢,١٨ على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهرية.

٥,٢,١٨ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.

٦,٢,١٨ على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

١,٦,٢,١٨ آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.

٢,٦,٢,١٨ آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.



# دليل الحوكمة المؤسسية

٣,٦,٢,١٨ التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.

٤,٦,٢,١٨ متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها

٥,٦,٢,١٨ مهام مكتب وفريق التدقيق

٦,٦,٢,١٨ علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق

٧,٦,٢,١٨ الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.

٨,٦,٢,١٨ معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول؛ وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى

٧,٢,٢,١٨ مكتب التدقيق

١,٧,٢,١٨ أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.

٢,٧,٢,١٨ أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة؛ بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.

٨,٢,٢,١٨ الشريك المسؤول

١,٨,٢,١٨ أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.

٢,٨,٢,١٨ أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.

٣,٨,٢,١٨ أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلًا في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.

٤,٨,٢,١٨ أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفةً قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.

١٨,٢,٨,٥ أن يكون حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.

٦,٨,٢,١٨ أن يكون حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من احدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

٧,٨,٢,١٨ أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك وان يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها بالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

٣,١٨ العلاقة مع التدقيق الداخلي

على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

١,٣,١٨ التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها؛ ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.

التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

تدقيق الأمور المالية والإدارية.

مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.

مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام؛ ومعالجة؛ والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك؛ والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي؛ الضبط والرقابة الداخلية؛ وعمليات التدقيق؛ ورفع تقارير دورية بها.

الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق؛ ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص؛ بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم؛ وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.

على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

١,١٠,٣,١٨ إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.

٢,١٠,٣,١٨ متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

٣,١٠,٣,١٨ على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

٤,١٠,٣,١٨ على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام؛ كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية؛ على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.

# دليل الحوكمة المؤسسية

٥,١٠,٣,١٨ تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي، كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح، وتوثيق وتعميم مهام وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي داخل البنك.

٦,١٠,٣,١٨ إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية؛ وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة؛ على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.

٧,١٠,٣,١٨ وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.

٨,١٠,٣,١٨ متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.

٤,١٨ العلاقة مع إدارة مراقبة الامتثال

١,٤,١٨ على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال.

٢,٤,١٨ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة مراقبة الامتثال:

٣,٤,١٨ إعداد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ؛ والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.

٤,٤,١٨ إعداد خطة سنوية للامتثال وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

٥,٤,١٨ مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٦,٤,١٨ إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

٧,٤,١٨ ترفع دائرة مراقبة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه – إن وجدت- مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

٨,٤,١٨ تقوم دائرة مراقبة الامتثال بوضع سياسة الامتثال للبنك والتي تعتمد من قبل مجلس الإدارة، وإعداد البرامج الفعالة لضمان التأكد من التزام البنك في كل الأوقات بالأنظمة والقوانين والتعليمات والتشريعات النافذة.

٥,١٨ العلاقة مع دائرة إدارة المخاطر

١,٥,١٨ على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

٢,٥,١٨ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساملة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٣,٥,١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرصيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

٤,٥,١٨ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

٥,٥,١٨ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

٦,٥,١٨ على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

٧,٥,١٨ على المجلس اعتماد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك.

٨,٥,١٨ تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١,٨,٥,١٨ مراجعة اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

٢,٨,٥,١٨ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٣,٨,٥,١٨ تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.

٤,٨,٥,١٨ رفع تقارير للمجلس من خلل لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

٥,٨,٥,١٨ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٦,٨,٥,١٨ دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

٧,٨,٥,١٨ تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.



# دليل الحوكمة المؤسسية

٨,٨,0,١٨	توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
٩,٨,0,١٨	رفع توصيات للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.
١٠,٨,0,١٨	إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري؛ وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
١١,٨,0,١٨	إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك؛ ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها؛ وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال وعلى أن تعتمد من المجلس.
١٢,٨,0,١٨	إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس؛ على أن يتم فحصها بشكل دوري.
٩,0,١٨	التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.

#### ١٩.العلاقة مع المساهمين

١,١٩ يعتبر كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ممثل للمساهمين، وعليه أن يتصرف تبعاً لذلك بما يضمن حماية مصالحهم وحقوقهم آخذين بعين الاعتبار مصالح صغار المساهمين.

٢,١٩ كما يعتبر أعضاء المجلس أن الرئيس التنفيذي للبنك يحق له التحدث بالنيابة عن البنك، وكما يجوز لأي فرد من أعضاء المجلس من وقت إلى آخر وبناء على طلب الرئيس التنفيذي، الالتقاء مع أو التواصل بطريقة أخرى مع عملاء متتوعين تربطهم علاقة عمل مع البنك.

#### ٢٠. الاجتماع السنوي للمساهمين

١,٢٠ يجب أن يتأكد أعضاء مجلس الإدارة بأن الدعوة الموجه للمساهمين لحضور الاجتماع السنوي قد تمت حسب التعليمات القانونية الواردة في قانون الشركات وتعليمات الهيئة.

٢,٢٠ يجب أن يحضر كافة أعضاء المجلس ورؤساء اللجان اجتماع الهيئة العامة السنوي لمساهمي البنك.

٣,٢٠ يقوم البنك باتخاذ خطوات نشطة لتشجيع المساهمين، على الأخص صغار المساهمين، للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة السنوي، وكذلك في التصويت، إما شخصياً أو غيائياً بالوكالة، على كل موضوع منفصل يتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة السنوي.

٤,٢٠ يجب أن يقوم ممثلين عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الرد على الأسئلة المتعلقة بالتدقيق والتقرير الخاص بهم.

0,٢٠ يراعي التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حده.

٦,٢٠ يتم انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وكذلك انتخاب المدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي وفقاً لقانون الشركات.

#### ٢١. وسائل التواصل مع المساهمين

يتواصل البنك مع المساهمين من خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي، بالإضافة إلى طرق أخرى مثل النشرات الإخبارية وبيانات الصحف والتقارير السنوية، وينبغي أن تكون التعليمات صادقة وواضحة وذات توقيت ملائم، كما ينبغي أن تعطي للمستثمرين صورة واقعية للوضع المالي للبنك ونتائج عملياته.

#### ٢٢. التواصل الفعال والصادق

تقع على البنك مسؤولية التواصل بفعالية وصدق مع المساهمين، وينبغي أن يكون الهدف من التواصل مع المساهمين هو مساعدة المساهمين على فهم العمل ودرجة المخاطر والوضع المالي والأداء التشغيلي واتجاهات البنك.

بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة السنوي يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين على كافة الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها ورد الإدارة التنفيذية عليها ونتائج الاجتماع والقرارات الصادرة بما في ذلك نتائج التصويت.

#### ٢٣. الشفافية والإفصاح

١,٢٣ يجب أن يتخذ المجلس إجراءات مقبولة للاطمئنان بأن البيانات المالية للبنك والإفصاحات الأخرى للمساهمين وللعوموم، تُمثّل بدقة الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته، وينبغي أن تقدم البيانات المالية تقييماً مفهوماً ومتوازناً لوضع وآفاق البنك المستقبلية.

٢,٢٣ على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

٣,٢٣ يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير.

٤,٢٣ على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكल هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

0,٢٣ على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حدتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

٦,٢٣ على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

# دليل الحوكمة المؤسسية

٧,٢٣	على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
١,٧,٢٣	ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
٢,٧,٢٣	ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان
٣,٧,٢٣	المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.
٤,٧,٢٣	معلوماتٍ عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.
0,٧,٢٣	معلوماتٍ عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
٦,٧,٢٣	عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات
٧,٧,٢٣	أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
٨,٧,٢٣	ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
٩,٧,٢٣	إقراراتٍ من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
١٠,٧,٢٣	تقرير للجمهور ضمن التقرير السنوي يبيّن فيه مدى التزام إدارة البنك بتطبيق بنود الدليل، وفي حال عدم الالتزام بتطبيقها يجب ذكر أسباب ذلك.
١١,٧,٢٣	يقوم مجلس الإدارة بتضمين مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة ومدى ملائمة الضوابط الداخلية للبنك على التقارير المالية في التقرير السنوي للبنك، وينبغي أن يتضمن البيان ما يلي:
١,١١,٧,٢٣	بيان مسؤولية الإدارة عند إعداد التقارير المالية للبنك، وعن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقارير.
٢,١١,٧,٢٣	بيان يحدد إطار العمل المستخدم لتقييم فعالية الضوابط الداخلية من قبل الإدارة التنفيذية.
٣,١١,٧,٢٣	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو وارد في تاريخ البيانات المالية المشمولة في التقرير السنوي.
٤,١١,٧,٢٣	الإفصاح عن أية مواطن ضعف ذات أثر مادي وجوهري في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

0,١١,٧,٢٣	توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك من خلال قسم العلاقات العامة وقسم المساهمين وكما يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبشكل محدث،
٦,١١,٧,٢٣	نسبة مساهمة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك أو أي من أقاربهم أو ذوي الصلة بهم في رأس المال البنك.
٧,١١,٧,٢٣	ملخص عن الهيكل التنظيمي للبنك وملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ووصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر وعدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.
٨,١١,٧,٢٣	يجب أن يتم تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن دائرة إدارة المخاطر حول هيكلها وطبيعة عملها والتطورات التي طرأت عليها.
٩,١١,٧,٢٣	على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المعتمدة بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
١٠,١١,٧,٢٣	التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه؛ وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

#### ٢٤. تنفيذ التوجيهات

١,٢٤ على المجلس التأكد من توفير وتطبيق معايير عالية من الحوكمة المؤسسية والمنصوص عليها في الدليل، وفي حال تبين أن أي من التوجيهات المنصوص عليها ليست مُطبقة بالكامل، يتخذ المجلس الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لضمان الامتثال الكامل بالسرعة الممكنة.

#### ٢0. المراجعة

هذا الدليل قابل للمراجعة والتطوير والتعديل سنوياً وكلما اقتضت الحاجة وحسب ما يراه المجلس مناسباً.

#### ٢٦. العلاقة مع البنك المركزي

١,٢٦ للبنك المركزي الاجتماع مع مدقق حسابات أي بنك وإذا دعت الحاجة التنسيق معه بشأن الاطلاع على أوراق العمل العائدة لمهمة التدقيق على ذلك البنك.

٢,٢٦ للبنك المركزي دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي أو أعضاء لجنة الامتثال أو مدير دائرة مراقبة الامتثال أو أعضاء الهيئة أو مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أو لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.



# دليل الحوكمة المؤسسية

٣,٢٦ للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حوكمة أي بنك وذلك على نفقة البنك المعني.

٤,٢٦ للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا لأي بنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو/مرشح في مجلس إدارة أي بنك وأي عضو/مرشح من الهيئة لإجراء مقابلة معه.

٥,٢٦ على البنك تزويد البنك المركزي بإقرارات أعضاء المجلس الحاليين (وفق النموذج المعتمد). ومرفقه وإقرارات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الحاليين (وفق النموذج المعتمد) ومرفقه: وإقرارات أعضاء الهيئة الحاليين (وفق النموذج المعتمد) ومرفقه على أن تكون على نماذج البنك؛ وذلك قبل تاريخ ٢٠٢٣/٦/٣٠.

٦,٢٦ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها وفق النماذج المعتمدة عند حدوث أي تعديل.

٧,٢٦ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق النماذج المعتمدة عند حدوث أي تعديل.

٨,٢٦ على البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.

٩,٢٦ على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس أو أي عضو للهيئة قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.

١٠,٢٦ على البنك مراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والإدارة التنفيذية العليا.

١١,٢٦ على البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

١٢,٢٦ على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

#### السياسات ذات العلاقة

- تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم ٢٠٢٣/٢ وتعديلاتها.
- تعليمات الحوكمة للشركات المساهمة لعام ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.
- قانون معدل لقانون الشركات رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٧.
- تعليمات الاشراف على تنفيذ الاجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركة المساهمة العامة.
- النظام الداخلي وعقد التأسيس لبنك المؤسسة العربية المصرفية.
- قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨/٢٠٠٠.

#### أولاً: المقدمة

تعتبر تكنولوجيا المعلومات واحدة من اهم الركائز في بنك المؤسسة العربية المصرفية، وتجلّى ذلك بإعتماد البنك لإطار حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

يحفظ إطار حوكمة المعلومات (COBIT) التوازن بين تحقيق الفائدة العظمى للبنك مع تخفيض مستويات المخاطر. كما يمكّن البنك من إدارة تكنولوجيا المعلومات بطريقة شاملة ومتوازنة تتوافق مع اهدافه وتضمن الاستغلال الامثل لموارده. مما يؤدي الى تكامل الجهود في جميع المجالات لتحقيق الفوائد المرجوة من تكنولوجيا المعلومات لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

ملاحظة: يجب أن يقرأ هذا الدليل بالتوافق مع دليل الحاكمية المؤسسية الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية.

#### ثانيا: التعريفات

**المجلس:** مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

**حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:** عملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل المجلس والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل التوازن بين المخاطر والعوائد المتوقعة، وذلك من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

**حاكمة إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:** مجموعة من الأنشطة المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية. تتضمن هذه الأنشطة التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، انشطة البناء والتطوير بما فيها الشراء والتنفيذ، انشطة التشغيل بما في ذلك تقديم الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما فيها القياس والتقييم لضمان ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية

**أهداف الحاكمية والإدارة:** مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

**أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (أهداف التوافق):** مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

# دليل ادارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

**الأهداف المؤسسية:** مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمة والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

**الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل المدير العام، نواب الرئيس التنفيذيين، نواب الرئيس الرئيسيين، رئيس التدقيق الداخلي، رئيس مراقبة الامتثال ومدير دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى أي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

**أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الموردين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

**التكيف السيبراني:** قدرة البنك على توقع الهجمات الالكترونية وتحملها واحتوائها والتعافي منها بسرعة.

**الأمن السيبراني:** الحفاظ على سرية وسلامة وتوافر المعلومات وأصول المعلومات التابعة للبنك ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات والتعليمات وافضل الممارسات ذات الصلة.

#### ثالثاً: نطاق التطبيق:

يشمل هذا الدليل كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بتطبيق التعليمات كل بحسب دوره وموقعه.

#### رابعا: الاطراف ذوي العلاقة ومسؤولياتهم:

#### رئيس واعضاء مجلس الإدارة:

تحديد مسؤوليات التوجيه العام والموافقة على المسؤوليات ضمن نطاق الحاكمية وتقديم الدعم والتمويل اللازمين عند الحاجة.

#### المدير العام ونوابه ومساعديه:

تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص ذوي الخبرة المناسبين في عمليات البنك وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

**رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات، اللجنة التوجيهية للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومدراء المشاريع:**

تولي تنفيذ المسؤوليات والمهام المحددة مع جميع أصحاب المصلحة ذوي الصلة، والتوصية بالموارد اللازمة بالخصوص.

#### التدقيق الداخلي والخارجي:

على التدقيق الخارجي والداخلي العمل على مراجعة وتقييم ما يخص توزيع الموارد وإدارتها والمشاريع الخاصة بتكنولوجيا



# دليل ادارة وحاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

المعلومات وجميع العمليات المرتبطة بأعمال البنك، كذلك المشاركة بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الامور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل عند الحاجة.

#### المخاطر والامثال والشؤون القانونية:

من اهم ادوار دائرة إدارة المخاطر في البنك، تكامل حوكمة وإدارة المخاطر مع حوكمة تقنية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها داخل البنك. وتشارك الدائرة القانونية في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية بشأن المسائل القانونية والحماية القانونية كالمبيعات، وعمليات الشراء، ودعم العملاء، والتراخيص وغيرها. أما دور دائرة الامثال ضمان الامثال لجميع التعليمات ذات الصلة (سواء كانت تعليمات من قبل جهات تشريعية سواء كانت في الأردن او دولية ملزمة) في أنشطة البنك.

#### خامسا: مبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تتضمن حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تطبيق مجموعة من السياسات والممارسات والإجراءات المدعومة بالهياكل التنظيمية، والمهام الوظيفية المحددة والمتكاملة لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات في البنك، والتي تنبثق من أهداف البنك الاستراتيجية مع توفير الضوابط التي تمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة، أو اكتشافها وسرعة احتوائها.

#### وترتكز حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على ستة مبادئ أساسية للنظام وهي على النحو الاتي:

- تحقيق القيمة المرجوة التي تلبي احتياجات اصحاب المصالح.
- المنهجية الشاملة: يتم بناء نظام حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك من خلال عدد من عناصر التمكين التي تعمل معًا بطريقة شمولية.
- نظام حاكمية (ديناميكي): هذا يعني انه وفي حال تغير عامل أو أكثر من عوامل تصميم هذا الإطار (على سبيل المثال تغير في استراتيجية المؤسسة أو التكنولوجيا) يمكن النظر في تأثير هذه التغيرات على نظام الحاكمية في البنك وتحديثه لمواكبة واستيعاب هذه التغيرات وتلبية الاحتياجات الجديدة.
- فصل الحاكمية عن الإدارة.
- إطار عمل مصمم ليلبي احتياجات البنك، من خلال استخدام عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات لتكليف وترتيب أهمية وأولوية عناصر التمكين.
- نظام حاكمية متكامل.

#### سادسا: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق ما يلي:

- تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:
  - توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
  - إدارة حصيفة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد.
  - توفير بنية تحتية تكنولوجية تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
  - الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
  - إدارة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر الحماية اللازمة لموجودات البنك.
  - المساعدة في تحقيق الامثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة الى الامثال الى استراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
  - تطوير نظام الرقابة الداخلي.
  - تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
  - إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكل إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.
- تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم الارتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
- فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن الخضوع لمسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

#### سابعا: اللجان:

#### ١. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تشكيل اللجنة وآلية عملها:

- يتم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من قبل المجلس من ضمن اعضاءه. والتي يشكلها ثلاثة أعضاء على الأقل من ذوي الخبرة و/ أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى أشخاص يتمتعون بالمهارات والمعارف المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية.

- اللجنة الصلاحيات بدعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل رئيس إدارة أنظمة المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- يحدد المجلس اهداف اللجنة ومسؤولياتها وصلاحياتها بموجب ميثاق محدد، ويتم عكس نتائج المراجعات والتحديثات الدورية على الموثائق بشكل مستمر.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس.
- تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل.
- تحتفظ اللجنة بمحاضر اجتماعاتها موثقة.

#### مهام ومسؤوليات اللجنة:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص ويتوافق مع أهداف ومتطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية الاهداف المؤسسية ومدى ارتباطها بأهداف التوافق وأهداف الحاكمية والإدارة بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين، وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد مصفوفة المسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
- اعتماد الموازنة الكلية لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات من خلال تقارير ومحاضر إجتماعات اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- الاطلاع على اهم الملاحظات الواردة في تقارير تدقيق تكنولوجيا المعلومات من خلال لجنة التدقيق ومتابعة اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

# دليل ادارة وحاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- اعتماد سياسة الأمن السيبراني.
- اعتماد برنامج الأمن السيبراني.
- فحص الامثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.

#### ٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

تشكيل اللجنة وآلية عملها:

- يتم تشكيل لجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك رئيس إدارة أنظمة المعلومات ومدير دائرة إدارة المخاطر ومدير دائرة الدمن السيبراني وحماية المعلومات، بالإضافة لمدير التدقيق الداخلي.
- يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
- تجتمع اللجنة اربع مرات سنويا على الاقل.
- توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.

#### مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة الخطط السنوية لتحقيق الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
- ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة ومدى ارتباطها بأهداف التوافق وأهداف الحاكمية والإدارة بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين، وذلك بناءً على دراسة تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات، بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- رفع توصية بمخرجات العمليات أعلاه الى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة والاعتماد.
- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق اهداف الحاكمية والإدارة والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب.
- ترتيب أولويات المشاريع الكبرى في إدارة تكنولوجيا المعلومات.
- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولًا بأول.



# دليل ادارة وحاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

## ثامنا: مهام ومسؤوليات الإدارات والدوائر المعنية في البنك:

تكون مسؤولية الإدارات والدوائر المعنية في البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية، مع الالتزام بأحكام هذا الدليل. وتتوزع هذه المسؤولية على النحو الاتي:

### إدارة أنظمة المعلومات:

- تقديم خدمات تكنولوجيا معلومات تلبي متطلبات عمليات البنك.
- تنفيذ المشاريع ضمن إطار إدارة المشاريع من حيث الزمن والموازنة المالية وتحت مظلة القواعد والمعايير الدولية المتبعة بهذا الخصوص.
- التأكد من تكامل البرمجيات التطبيقية وموارد التكنولوجيا ضمن عمليات البنك.
- تطبيق الأنظمة الخاصة بأمن وحماية المعلومات وأفضل الممارسات الدولية وكذلك سياسات وإجراءات البنك.

### دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات:

- الإشراف بشكل مباشر على وضع برنامج وسياسة الأمن السيبراني وضمان تنفيذهما والعمل على مراجعتهما وتحديثهما باستمرار.
- تقييم مدى كفاية وكفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني.
- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- تحديد وتقييم المخاطر السيبرانية.
- التوصية بتطبيق أفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأمن المعلومات بما يتفق مع سياسات واستراتيجية البنك بهذا الخصوص.

### وحدة خطة استمرارية الاعمال:

- تطوير الخطط الخاصة باستمرارية العمل في البنك.
- الإشراف على تنفيذ خطة استمرارية العمل.
- إعداد تقارير نتائج الفحوصات الدورية ومتابعة حل المشاكل الناتجة.
- إنشاء وتحديث سياسة إدارة استمرارية العمل.
- تطوير خطة استمرارية العمل للحوادث السيبرانية وفحصها بشكل مستمر.

### إدارة الموارد البشرية:

- رفع مستوى المهارات التنافسية لكوادر البنك بشكل عام وكوادر تكنولوجيا المعلومات بشكل خاص من خلال التدريب، وذلك لغايات تحقيق أهداف إدارة أنظمة المعلومات.

- التسيق مع الدوائر المعنية بتكنولوجيا المعلومات من اجل توفير البرامج التدريبية المناسبة.
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ مشاريع تكنولوجيا المعلومات بشكل عام وما تتطلبه "تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها" بشكل خاص، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من اجل الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة مثل (CISA, PMP, ISO).
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ برنامج الأمن السيبراني، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية بهذا الخصوص مثل ISO, CISSP, NIST, CEH, CISM, 27001/2.
- التسيق مع مدير دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات لتوعية وتدريب جميع الموظفين بخصوص الأمن السيبراني وأنواع التهديدات السيبرانية وخطط الطوارئ وطرق الاستجابة لحوادث الاختراق السيبراني.

### دائرة إدارة المخاطر:

- مساندة دوائر البنك المختلفة في تطبيق إطار إدارة المخاطر الموافق عليه، وإدارة المخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات البنك المختلفة.
- الشفافية في الإفصاح عن تكاليف ومنافع ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.
- بالإضافة الى المهام المدرجة في دليل حوكمة وإدارة الامن السيبراني وأمن المعلومات.

### دائرة مراقبة الامتثال:

- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات للسياسات الداخلية المعتمدة لدى البنك والقوانين المعمول بها وتعليمات الجهات الرقابية.
- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات ومساهمتها في امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات المتبعة.

### دائرة التدقيق الداخلي:

- التأكد من تطبيق التعليمات ورفع التقارير اللازمة للجهات المعنية وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة.
- التأكد من توفر الكفاءات البشرية اللازمة والأنظمة المساعدة والتي تمكن الدائرة من القيام بدور التدقيق الخاص بهذا المجال على أكمل وجه.

## البحرين

### المكتب الرئيسي

برج بنك ABC، مبنى 10٢، طريق ١٧٠٣، مجمع ٣١٧ المنطقة الدبلوماسية، ص. ب 0٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين  
**هاتف:** ٠٠٠ ٥٤٣ ١٧ (٩٧٣)  
www.bank-abc.com  
webmaster@bank-abc.com

### بنك ABC الإسلامي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب ٢٨٠٨، المنامة، مملكة البحرين  
**هاتف:** ٠٠٠ ٥٤٣ ١٧ (٩٧٣)

### بنك إلى – فرع تجزئة

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية، ص. ب 0٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين  
**هاتف:** ٤0٦ ١٢٣ ١٧ (٩٧٣)  
www.ilabank.com  
support@ilabank.com

### الشركات التابعة

شركة الخدمات المالية العربية ش.م. ب (م)، ص. ب ٢10٢ المنامة، مملكة البحرين.  
**هاتف:** ٣٣٣ ٢٩٠ ١٧ (٩٧٣)

## أمريكا

### الولايات المتحدة الأمريكية

140 East 45 Street, 38<sup>th</sup> Floor  
New York, NY 10017  
**هاتف:** ٤٧٢٠ 0٨٣ ٢1٢ (1)

### البرازيل

Banco ABC Brasil  
Av. Cidade Jardim, 803 - 2<sup>nd</sup> floor  
Itaim Bibi - São Paulo - SP  
CEP: 01453-000, Brazil  
**هاتف:** ٠٢٠٠٠ ٣١٧ 11 (00)

## الأردن

الشميساني، ٣٨ شارع عبد الرحيم الواكد / ٨٣ شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان 111٩٠ الأردن  
**هاتف:** ٣0٠ ٥٦٣ ٦ (٩٦٢)  
info@bank-abc.com

## مصر

التسعين الشمالي – قطعة ٣٩ ب التجمع الخامس – الرقم البريدي ٤٦ القاهرة الجديدة  
**هاتف:** ٢٨111000 (٢٠٢)  
abcegypt@bank-abc.com

## الجزائر

ص.ب ٣٦٧ ٣٨ شارع الأخوة بو عدو بئر مراد رايس - الجزائر العاصمة - الجزائر  
**هاتف:** ٢٣ ٥٦ ٩0 (٠) (٢١٣)  
information@bank-abc.com

## تونس

مبنى بنك ABC نهج بحيرة أناسي، ١٠0٣ ضفاف البحيرة تونس، الجمهورية التونسية  
**هاتف:** ٧1 ٨٦1٨٦1 (٢1٦)  
abc.tunis@bank-abc.com

## الامارات العربية المتحدة

مكتب ١٢٠0، الطابق ١٢، برج ضمان ص. ب 0٠٧٣11 مركز دبي المالي العالمي، دبي دولة الإمارات العربية المتحدة  
**هاتف:** ٩٣٠٠ ٤٢٤٧ (٩٧1)

## ليبيا

شارع البلدية (مقابل مبنى الأمم المتحدة) الظهر ص.ب ٩11٩١ طرابلس، ليبيا  
**هاتف:** ٢1٣ ٣٣٦٠٨٢/٦0/0٩ (٢1٨)  
ABCRepLibya@bank-abc.com

## أوروبا

### المملكة المتحدة

Arab Banking Corporation House  
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB,UK  
**هاتف:** ٤٠٠٠ ٧٧٧٦ ٢٠ (٤٤)  
ABCLondon@bank-abc.com

### فرنسا

Arab Banking Corporation SA  
8 rue Halévy  
75009 Paris, France  
**هاتف:** ٥٤٠٠ ٤٩0٢ 1 (٣٣)  
ABCParis@bank-abc.com

### المانيا

Neue Mainzer Strasse 7560311  
Frankfurt am Main Germany  
**هاتف:** ٤٠٣٠ ٦٩٧1 (٤٩)  
ABCFrankfurt@bank-abc.com

### ايطاليا

Via Amedei, 8,20123 Milan, Italy  
**هاتف:** ٣٣٣1 ٠٢ ٨٦ (٣٩)  
ABCMilan@bank-abc.com

### تركيا

Eski Büyükdere Cad.  
Ayazaga Yolu Sok  
Iz Plaza No: 9 Kat:19 D:69  
34398 Maslak, Istanbul, Türkiye  
**هاتف:** ٢1٢ ٣٢٩٨٠٠٠ (٩٠)  
ABCIstanbul@bank-abc.com

## آسيا

### سنغافورة

9 Raffles Place, #40-01  
Republic Plaza  
Singapore 048619  
**هاتف:** ٥٩٣٣٩ ٦0٣ (٦0)





@BankABCJordan



bank-abc.com



+٩٦٢ ٦٥٦٣ ٣٥٠٠

ABC بنك