

ابتكار مصرفي يربط العالم



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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

رؤيتنا الإستراتيجية بنك المستقبل الدولي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

قيمنا الرئيسية

أداؤنا ثابت

نعمل كفريق

الأولوية للعميل

محركات القيم

نمكن طاقاتنا
البشرية

نهيئ لبعضنا البعض
بيئة تمكّننا من
تحقيق نتائج متميزة،
ونعترف بجهود
 وإنجازات فرقنا.

نتحلّى بالنزاهة

نتصرف بأخلاقيات
ومساءلة ونتصرف
بثبات لفعل الصواب
في كل المواقف.

نتعاون لننمو

نتعاون بفعالية على
مستوى دولي لتبادل
المعرفة ومواجهة
التحديات معاً.

نبكر للمستقبل

نحتضن الأفكار
الجديدة ونتكيف
باستمرار لتحقيق
قيمة مضافة لجميع
أصحاب المصلحة.

نضع العميل أولاً

نبني علاقات متينة
مع عملائنا لفهم
احتياجاتهم وتقديم
خدمة متميزة.



جدول المحتويات

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 ٢٠٢٥
- ٢٨ نبذة تعريفية عن الإدارة العليا
- ٣٠ نبذة تعريفية عن الإدارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٥
- ٣١ أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم وأسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك
- ٣١ الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
- ٣١ درجة الاعتماد على موردين أو عملاء، حماية حكومية أو امتيازات وبراءات الاختراع، القرارات الصادرة عن الحكومة ومعايير الجودة الدولية
- ٣٢ الهيكل التنظيمي للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
- ٣٤ عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب
- ٣٥ المخاطر التي يتعرض البنك لها
- ٣٦ الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية
- ٤٠ الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
- ٤١ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
- ٤٢ تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية
- ٤٢ التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٦ متضمنة توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك لسنة ٢٠٢٦
- ٤٣ مقدار اتباع التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢٥
- ٤٤ 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 القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢٥
- ٤٧ ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
- ٤٨ التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢٥
- 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 والتطورات التي طرأت عليها
- ٥٢ الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
- ٥٣ الاقرارات

٣

النتائج المالية

- ٥٦ تقرير مدقق الحسابات المستقل
- ٦١ قائمة المركز المالي الموحدة
- ٦٢ قائمة الدخل الموحدة
- ٦٣ قائمة الدخل الشامل الموحدة
- ٦٤ قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- ٦٥ قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- ٦٧ ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
- ١٣٦ القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

٤

تقرير الحوكمة

- ١٤٢ تقرير الحوكمة
- ١٥٩ دليل الحوكمة المؤسسية
- ١٧٨ دليل إدارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

٥

شبكة الاتصال

- ١٨٤ شبكة الاتصال





لمحة عن بنك ABC الأردن



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

لمحة سريعة عن بنك ABC الأردن

القوى العاملة
في الأردن

+0.0

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.

فريق يلتزم بنجاحك

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



تطبيق رقمي متوفر على الهواتف الذكية فقط، أُطلق 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)

١,٣٢٨ %

الشركة الدولية الكويتية
للاستثمار

٢,٠٥١ %

المؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي

٨٦,٩٨١ %

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) والبحرين ويمثلها: السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج رئيسا اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢ وعضوا لغاية ٢٠٢٥/٧/١

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) والبحرين ويمثلها: السيد صائل فايز عزت الوعري لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

نائب رئيس مجلس الإدارة

Varner Holdings Limited ويمثلها: السيد عمرو ثروت علي أبو العلا نائب رئيس اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢ وعضو لغاية ٢٠٢٥/٧/١

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) والبحرين ويمثلها: السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

الأعضاء

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب

السيد وميض حسين محمد مجلي اعتبارا من ٢٠٢٥/٥/٥

السيد علي عوض علي عمران اعتبارا من ٢٠٢٥/٦/٢٣

السيد مازن نبيل اللادقي اعتبارا من ٢٠٢٥/٦/٢٣

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) والبحرين ويمثلها: السيد عبدالفتاح الصغير علي غفار اعتبارا من ٢٠٢٥/٨/٢٠

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) والبحرين ويمثلها: السيد ايهاب عبدالكريم مهدي المسقطي اعتبارا من ٢٠٢٥/٦/٢٣

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) والبحرين ويمثلها: السيدة مها زياد محمد فريز اعتبارا من ٢٠٢٥/٦/٢٣

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧

السيد عمار فخرالدين خليل لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) والبحرين ويمثلها: السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار لغاية ٢٠٢٥/٨/١٩

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب رئيسا اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢ وعضوا لغاية ٢٠٢٥/٧/١

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

الأعضاء

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

السيد وميض حسين محمد مجلي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيدة مها زياد محمد فريز اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد مازن نبيل اللادقي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار لغاية ٢٠٢٥/٧/١

السيد عمار فخرالدين خليل لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان نائبا للرئيس لغاية ٢٠٢٥/٧/١ ورئيسا اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد صائل فايز عزت الوعري لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

عضو – نائب لرئيس اللجنة

السيد مازن نبيل اللادقي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

الأعضاء

السيد عمرو ثروت علي أبو العلا

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد وميض حسين محمد مجلي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧

السيد عمار فخر الدين خليل لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧

لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

الأعضاء

السيدة سهى ياسيل اندراوس عتاب

السيد وميض حسين محمد مجلي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد ايهاب عبدالكريم مهدي المسقطي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج لغاية ٢٠٢٥/٧/١

لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

الأعضاء

السيد عبدالفتاح الصغير علي غفار اعتبارا من ٢٠٢٥/٩/١

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

السيد وميض حسين محمد مجلي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد صائل فايز عزت الوعري لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢ ولغاية ٢٠٢٥/٨/١٩

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد ايهاب عبدالكريم مهدي المسقطي اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار لغاية ٢٠٢٥/٧/١

الأعضاء

السيد علي عوض علي عمران اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيدة مها زياد محمد فريز اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيد عبدالفتاح الصغير علي غفار اعتبارا من ٢٠٢٥/٩/١

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢ ولغاية ٢٠٢٥/٨/١٩

السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج لغاية ٢٠٢٥/٧/١

لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد عمرو ثروت علي أبوالاعلا رئيسا

اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢ وعضوا لغاية ٢٠٢٥/٧/١

السيدة سهى ياسيل اندراوس عتاب لغاية ٢٠٢٥/٧/١

الأعضاء

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

السيد علي عوض علي عمران اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

السيدة مها زياد محمد فريز اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢

المدير العام

السيد جورج فرح جريس صوفيا

مدققو الحسابات

السادة ارنست ويونغ

محاسبون قانونيون



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 ٢٠٢٥
٢٨	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا
٣٠	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٥
٣١	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم وأسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك
٣١	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
٣١	درجة الاعتماد على موردين أو عملاء، حماية حكومية أو إمتيازات وبراءات الاختراع، القرارات الصادرة عن الحكومة ومعايير الجودة الدولية
٣٢	الهيكل التنظيمي للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٣٤	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب
٣٥	المخاطر التي يتعرض البنك لها
٣٦	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية
٤٠	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
٤١	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
٤٢	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية
٤٢	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٦ متضمنة توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك لسنة ٢٠٢٦
٤٣	مقدار آتاع التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢٥
٤٤	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	القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢٥
٤٧	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
٤٨	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢٥
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 والتطورات التي طرأت عليها
٥٢	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
٥٣	القرارات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أداء مالي قوي لبنك
ABC في الأردن
خلال عام ٢٠٢٥ رغم
التحديات الاقتصادية.



محمد رشيد المعراج
رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة مساهمي بنك ABC في الأردن المحترمين،،

يسرني أن أتقدم لكم بإسمي ونيابة عن
أعضاء مجلس إدارة بنك ABC في الأردن
(بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن)،
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٥، والذي يستعرض
أبرز إنجازات البنك وأدائه المالي الموحد للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

المؤشرات المالية

رغم التحديات الاقتصادية على الصعيدين العالمي والإقليمي، حقق
بنك ABC في الأردن أداءً مالياً قوياً خلال عام ٢٠٢٥، محافظاً على متانته
واستقراره المالي. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٥١٪، في حين
وصلت نسبة الرافعة المالية إلى ٩,٠٨٪، متجاوزتين المتطلبات التنظيمية
الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت موجودات البنك ما قيمته ١,٥٢ مليار دينار في نهاية عام
٢٠٢٥ مما يعكس استقراراً في إجمالي الأصول، كما ارتفعت حقوق
المساهمين إلى ١٦٧ مليون دينار مقارنة بـ ١٦٤ مليون دينار في عام
٢٠٢٤. وسجل البنك عائداً على حقوق الملكية بنسبة ١,٧٤٪ وعائداً على
الموجودات بنسبة ٠,٢٠٪ وهي نسب تعكس قدرة البنك على توليد
الأرباح رغم ظروف السوق المتقلبة. وعلى صعيد جانب المطلوبات،
ارتفعت ودائع العملاء بنسبة بلغت ٢٠,٤٪ لتصل إلى ١,٠٩٧ مليار دينار
في نهاية العام ٢٠٢٥، الأمر الذي يؤكد تنامي ثقة العملاء وولائهم
 للبنك. كما شكلت الحسابات الجارية والتوفير ١٤,٩١٪ من مجموع ودائع
العملاء. وقد ساهم هذا النمو القوي في الودائع في الحفاظ على
مستوى سيولة مريح بلغ ١٢٦,٧٪، وهو ما يفوق بكثير الحدود الرقابية
ويعكس سياسة سيولة حذرة وفعالة.

أما على مستوى الأداء الربحي، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٢,٩ مليون دينار، مدعومة بارتفاع إجمالي الدخل إلى ٤٤ مليون دينار مقارنة بـ ٤٣,٤ مليون دينار في عام ٢٠٢٤. كما سجلت الفوائد والعمولات البنكية ارتفاعاً طفيفاً، حيث بلغت ٣٩,٠ مليون دينار مقابل ٣٨,٩ مليون دينار في العام السابق.

كما بلغت محفظة التسهيلات الائتمانية (بالصافي) خلال العام ٢٠٢٥ نحو ٨٣١ مليون دينار مقارنة مع ٧٦٧ مليون دينار للعام السابق، محققة نمو بنسبة ٨,٤٪. وقد واصل البنك تطبيق إجراءات حصيفه للحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية، من خلال تعزيز سياسات المنح، والمتابعة الدورية للمديونية، واتخاذ التدابير الوقائية اللازمة لضمان إدارة فعّالة لمحفظة القروض. ويسهم هذا النهج في الحد من المخاطر المحتملة، وتقليل نسبة الديون غير العاملة، والمحافظة على مؤشرات جودة الأصول عند مستويات مريحة تتماشى مع معايير البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات المصرفية.

وتؤكد هذه النتائج أن بنك ABC استطاع الحفاظ على متانته المالية ومرونته التشغيلية عبر موازنة مدروسة بين نمو الودائع، إدارة المخاطر، وتحسين جودة الأصول، مع تعزيز مستويات ملاءة رأس المال وتوليد عوائد مستقرة للمساهمين. كما يواصل البنك تعزيز مكانته الراسخة في القطاع المصرفي الأردني، مؤكداً قدرته على مواجهة التحديات الاقتصادية ومواصلة تنفيذ استراتيجيته التنموية.

مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة

حقق بنك ABC في الأردن خلال عام ٢٠٢٥ تقدماً ملحوظاً في أعمال التجزئة والابتكار الرقمي، من خلال تطوير المنتجات والخدمات المصرفية، وإطلاق شريحة Ultimate، وتعزيز قدرات تطبيق "إلى" عبر خدمات دفع جديدة، وإدارة القروض رقمياً، وتوسيع قاعدة المستخدمين. كما شهد العام نجاحاً في حساب الادخار "الكزن" وحملاته التسويقية، بالإضافة إلى تعزيز حضور البنك على منصات التواصل الاجتماعي، إلى جانب تطوير الخدمات الإلكترونية والاعتماد على قنوات رقمية مبتكرة عززت تجربة العملاء ونمت قاعدة المتعاملين.

مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة خلال عام ٢٠٢٥ ترسيخ دورها كأحد الأعمدة الرئيسية في بنك ABC، من خلال تقديم منظومة متكاملة من الحلول المصرفية الموجهة لقطاع الشركات الكبرى والصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية. وقد ركزت المجموعة على توسيع قاعدة عملائها عبر استقطاب شركات ضمن قطاعات واعدة، مع الحفاظ على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية وتعزيز العوائد من التمويل التجاري والخدمات المصرفية المساندة. كما حققت المجموعة تقدماً ملموساً في مسار التحول الرقمي من خلال إطلاق منصتي ABC Trade و ABC Cash، اللتين مكّنتا العملاء من إجراء معاملاتهم المالية بسهولة وأمان، إلى جانب الالتزام بتطبيق معايير الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية في مختلف أنشطتها التمويلية.

إدارة الخزينة

استمرت إدارة الخزينة خلال عام ٢٠٢٥ أداء دورها الاستراتيجي في دعم المركز المالي للبنك، من خلال تعزيز مستويات السيولة وإدارة الأصول والخصوم بما يتوافق مع سياسات المخاطر المعتمدة، وذلك رغم التحديات التي فرضتها بيئة أسعار الفائدة المنخفضة. كما عملت الإدارة على تنويع محفظة الاستثمارات عبر استحداث سقوف جديدة للاستثمار في سندات اليوروبوند الأردنية، بما عزز العوائد طويلة الأجل وساهم في ترسيخ استقرار الأداء المالي. وفي مجال الأسواق المالية، وسّعت فرق المبيعات نطاق الخدمات المقدمة للعملاء، بالتوازي مع دعم مبادرات التحول الرقمي من خلال حلول متقدمة مثل تطبيق "إلى" ومنصة WB Cash Management، بما أسهم في الارتقاء بجودة الخدمة وتعزيز مكانة البنك كمزود رائد للحلول المصرفية المتطورة.

مسؤولية تتجدد... واستدامة تترسخ

وفي إطار التزام البنك الراسخ بدوره المؤسسي وبمسؤوليته تجاه المجتمع، يواصل بنك ABC في الأردن اعتماد نهج شامل للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة باعتباره أحد المكونات الجوهرية لاستراتيجيته. فقد حرص البنك خلال عام ٢٠٢٥ على دعم المبادرات التعليمية والصحية والاجتماعية، إضافة إلى مساندة المؤسسات والجمعيات الخيرية التي تتمتع بأثر مجتمعي مستدام. كما أولى البنك اهتماماً خاصاً بالمشاريع البيئية الهادفة إلى حماية الموارد الطبيعية وتعزيز الوعي البيئي، بما يحقق توازناً مدروساً بين متطلبات النمو الاقتصادي والمحافظة على البيئة للأجيال القادمة. وتأتي هذه الجهود انسجاماً مع رؤية البنك للحد من معدلات الفقر والبطالة ودعم التحول نحو اقتصاد أكثر استدامة، تأكيداً لدوره كشريك رئيسي في تعزيز التنمية المجتمعية والاقتصادية.

الرؤية المستقبلية

يواصل البنك تنفيذ توجهاته المستقبلية بما ينسجم مع رؤيته الاستراتيجية الهادفة إلى تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وتعزيز العائد على الاستثمار. ويركّز البنك على تقوية قاعدته الرأسمالية وترسيخ متانة مركزه المالي، إلى جانب رفع قدرته التنافسية وزيادة حصته السوقية من خلال توسيع قاعدة العملاء واستقطاب الودائع منخفضة الكلفة والمستقرة. كما يولي البنك أهمية للاستثمار في التقنيات الحديثة لمواكبة التطور المتسارع في القطاع المصرفي وتقديم خدمات رقمية متطورة تلبي احتياجات العملاء، إضافة إلى الاستفادة من الانتشار الدولي الواسع لمجموعة بنك ABC لتعزيز نطاق الخدمات وفتح آفاق أوسع للنمو المستقبلي.

في الختام، أودّ أن أعرب عن خالص الشكر والتقدير لمساهميننا وعملائنا الكرام على دعمهم وثقتهم المستمرة، ولأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع موظفي البنك على جهودهم المستمرة التي كان لها الأثر الأكبر في دعم تطلعات البنك وتحقيق أهدافه.

نسأل الله أن يكون عام ٢٠٢٦ عاماً مليئاً بالنجاح والازدهار لمؤسستنا ولأردننا الحبيب تحت ظل الراية الهاشمية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

محمد رشيد المعراج
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 و ٤٨ 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.

كما ويوفر البنك أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه من خلال تطبيق "إلى". وهو تطبيق يعمل من الهواتف الذكية فقط، أطلق في الأردن بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٢، وهو مدعوم من بنك ABC في الأردن.

استعان بتصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءاً من جيل الألفية والفئات الأكبر عمراً وصولاً 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 وبطاقة ائتمانية إضافية، والتي تتيح للمستخدمين مشاركة حد الائتمان مع أفراد العائلة وحساباً متعدد العملات، وحساباً جارياً دون فرض حد أدنى للرصيد أو المدة، وميزة "حصالة" المخصصة للدّخار، والتي تشجّع عادة الدّخار من أجل تحقيق تطلعات مالية، وحسابات الودائع الثابتة بفوائد تنافسية وحساب كنز الذي سيوفر إمكانية الدّخار والحصول على فرصة للفوز بجوائز مالية كبيرة. كما أن التطبيق يتيح للمستخدم طرق آمنة وسهلة للتحويل والدفع الفوري من خلال Apple Pay و Google Pay وخدمات محلية أخرى. يتوفر تطبيق "إلى" للتحميل على متجر جوجل بلاي وأبل.

للمزيد من المعلومات حول "إلى"، يرجى زيارة: www.ilajordan.com. ومتابعة حسابات "إلى" على مواقع التواصل الاجتماعي @ilaJordan

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	عمان: الشميساني، ٣٨ شارع عبد الرحيم الواكد / ٨٣ شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣٣٥٠٠ (٦) ٩٦٢ فاكس ٥٦٨٦٢٩١ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch01@bank-abc.com / info@bank-abc.com	418 12
فرع بيادر وادي السير	عمان: بيادر وادي السير، شارع حسني صوبر، عمارة رقم (٢٧)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٥ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	7
فرع الصويفية	عمان: شارع علي نصوح الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجرات، عمارة رقم (٦)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠١ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	7
فرع تلح العلي / الجاردنز	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنز التجاري، عمارة رقم (١٢٦)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٨ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch11@bank-abc.com	8
فرع جبل عمان	عمان: شارع ابن خلدون، مجمع الرجاء الطبي، عمارة رقم (٥٦)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٦ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	5
فرع سيتي مول	عمان: أم السماق، شارع الملك عبد الله الثاني، سيتي مول، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٤ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	9
فرع طبربور	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، مجمع رقم (٣١)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١١ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch30@bank-abc.com	4
فرع مرج الحمام	عمان: شارع سمو الأميرة تغريد محمد، مجمع خوله البو رقم (٦٥)، مقابل مجمع الجندي، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٨ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	7

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
فرع المقابلين	عمان: شارع الصخرة المشرفة (شارع الإذاعة والتلفزيون)، مجمع الحكيم عمارة (١٠)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف: ٥٦٣١٠٦٧ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	7
فرع عبدون	عمان: شارع محمود علاء الدين، مجمع شانا رقم (0)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٨٣٢٨ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	6
مكتب العبدلي مول	عمان: العبدلي، شارع الاستثمار، بوابة (١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٨٣٠٩ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch34@bank-abc.com	7
فرع اربد	اربد: شارع الثلاثين (عمر المختار) بجانب أسواق زمزم العالمية، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٣٢٦٩ اربد ٢١١١٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٨٣٠٨ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch8@bank-abc.com	7
فرع الزرقاء	الزرقاء: شارع الملك حسين بن طلال، بالقرب من شركة الكهرباء، عمارة رقم (٩٠)، ص.ب ٣٨٠٥ الزرقاء ١٣١١١ الأردن هاتف: ٥٦٠٨٣١٢ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch12@bank-abc.com	6
فرع العقبة	العقبة: شارع الحمامات التونسية، مجمع الحناينة، عمارة رقم (٤٢)، ص.ب ٥١٤ العقبة ٧٧١٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٨٣١٩ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	7
فرع الكرك	الكرك: مثلث الثانية، شارع قاسم المعاينة، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف: ٥٦٠٨٣٢٣ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	6
فرع مادبا	مادبا: شارع فلسطين، الحي الغربي، مقابل مدرسة عماد الدين زكي، ص.ب ٦٦٠ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف: ٥٦٠٨٣١٠ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch25@bank-abc.com	4
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) (٩٦٢) 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) (٩٦٢) 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) (٩٦٢) 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 الإدارة العامة ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف: ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) (٩٦٢) فاكس: ٥٦٨٢٩٤١ (٦) (٩٦٢) E-mail: info@abci.com.jo	29

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.
- تم نقل موقع فرع شارع الحرية الى المقابلين بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/١٤.

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٣١,٣١١,٦٢٢ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٥.

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 العريقة 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"

- الوسيط المالي.
- الوسيط لحسابه.
- إدارة الاستثمار.
- التمويل على الهامش.
- الاستشارات المالية.
- إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية.

التراخيص الممنوحة للشركة لممارسة الخدمات المالية التالية "بالبورصات الأجنبية"

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

رأسمال الشركة

يتألف رأسمال الشركة من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار "خمسة عشر مليون وستمائة ألف دينار أردني" مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة "خمسة عشر 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 ٢٩ موظف كما في نهاية عام ٢٠٢٥.

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) فاكس ٥٦٨٢٩٤١ (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 العاشر على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي وباللغة ٤٨ شركة.

هيئة مديري الشركة

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك ABC في الأردن ممثلًا 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 مازن نبيل اللادقي / عضو اعتبارا من ٢٠٢٥/٧/٢.
- د.ميشيل زكي ميخائيل نعمان / عضو.
- السيدة إيمان وجيه محمد أبوحيط / عضو.
- السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش / عضو لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧.



نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها
السيدة مها زياد محمد فريز
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٦/٢٣.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١/١٣.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس في الاداب / الإدارة العامة / ١٩٩٨ / الجامعة الاميركية في بيروت / لبنان.
- برنامج أوكسفورد للتكنولوجيا المالية / أكسفورد / SAID Business School / ٢٠١٨ / جامعة
- برنامج القيادة والتواصل المؤثر / ٢٠١٨ / INSEAD / فرنسا.
- شهادة سكرام ماستر معتمد (CSM) / ٢٠٢١ / تحالف سكرام / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢ لغاية تاريخه نائب رئيس أول / قسم إدارة تحفيز الأعمال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٨ - ٢٠٢٢ نائب رئيس / وحدة تحفيز الأعمال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٧ نائب مساعد / وحدة تحفيز الأعمال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٤ مدير وحدة التصويب ودعم العمليات / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١١ نائب مدير وحدة التصويب ودعم العمليات / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ مدير علاقات في وحدة إدارة التراتبات Standard Chartered Bank / البحرين.
- ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦ مسؤول التجارة والاستثمار والقنصل المسؤول عن الاقسام التجارية / السفارة البريطانية / المملكة العربية السعودية.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٣ مسؤولة برامج تعليم المرأة / المجلس الثقافي البريطاني / المملكة العربية السعودية.
- ٢٠٠٠/٨ - ٢٠٠١ مستشار لوحدة الشرق الأوسط / IFC / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ٢٠٠٠/٧ - ٢٠٠٠/٨ مستشار لوحدة الشرق الأوسط / IBRD / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ١٩٩٩/١٢ - ١٩٩٩ موظف في دائرة التجارة والتمويل / Citibank / الاردن.
- ١٩٩٨ - ١٩٩٨/١٢ موظف في دائرة عمليات الخزينة / Citibank / الاردن.



* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها
السيد ايهاب عبدالكريم مهدي المسقطي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٦/٢٣.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٥/٢٣.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس في علوم الحاسوب / ١٩٨٩ / جامعة البحرين / البحرين.
- ماجستير هندسة نظم المعلومات / ١٩٩٤ / جامعة مانشستر / المملكة المتحدة.
- دبلوم في التوجيه المهني (CASCAD) / ١٩٩٧ / جامعة لوبورو / المملكة المتحدة.
- شهادة مدقق رئيسي معتمد لنظام إدارة الجودة ١٩٩٩ / ISO 9000 / BVQI / المملكة المتحدة.
- شهادة مدقق قانوني في نظم المعلومات الأمريكية / ٢٠٠٢ / ISACA / (CISA) / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠٠٥ لغاية تاريخه نائب رئيس أول / رئيس إدارة الموارد البشرية / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٩٦ - ٢٠٠٥ نائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية / معهد البحرين للتدريب / البحرين.
- ١٩٨٩ - ١٩٩٦ محاضر في كلية الهندسة / جامعة البحرين / البحرين.



** Varner Holdings Limited ويمثلها
السيد عمرو ثروت على أبو العلا
نائب رئيس مجلس الإدارة
اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢

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

التحصيل العلمي

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

الخبرات العملية

- ٢٠٢١ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (مصر).
- ٢٠١٨ - ٢٠٢١ العضو المنتدب ونائب رئيس الخدمات المصرفية الدولية ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا / بنك HSBC (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٨ - ٢٠١٨ رئيس قسم الشركات والمؤسسات المالية والشركات متعددة الجنسيات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا / بنك HSBC (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٦ - 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 أئتمان 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).



* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج
رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢

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

- ٢٠٢٣/١ لغاية تاريخه رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والصرافة الرقمية لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٧/٥ - ٢٠٢٠/٢ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي / بنك "إلى" البحرين.
- ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٧/٥ نائب رئيس لاستراتيجية المجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٤/١٢ - ٢٠١٥/٦ 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

- ٢٠٢٥/١٢ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (مصر).
- ٢٠٢٣/١ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / بنك السعودي البريطاني.
- ٢٠٢١/٥ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / المؤسسة العامة لجسر الملك فهد.
- ٢٠١٧/٧ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / شركة البحرين لمواقف السيارات.
- ٢٠٢٠/٤ - ٢٠٢٢/٤ عضو مجلس إدارة / شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب) البحرين.

* بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)) هو بنك دولي يقع مقره الرئيسي في المنامة، مملكة البحرين. تنتشر شبكة البنك عبر خمس قارات وتغطي ١٥ دولة في كل من الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا والأمريكتين وآسيا. تأسس عام ١٩٨٠، وهو مدرج في بورصة البحرين، ويضم هيكل ملكيته كلاً من مصرف ليبيا المركزي (٥٩,٣٧٪) والهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩٪) بدولة الكويت كمساهين رئيسيين.

يعدّ البنك مزوداً رائداً للخدمات المصرفية بالجملة على المستويين التقليدي والإسلامي، يشمل ذلك الخدمات المصرفية للمعاملات وتمويل المشاريع والتمويل المهيكل وأسواق رأس المال والأسواق المالية والتمويل العقاري للشركات والمؤسسات المالية. كما يقدم بنك ABC خدمات مصرفية للأفراد من خلال شبكة فروع في الأردن ومصر وتونس والجزائر، إلى جانب بنك "إلى" الرقمي في البحرين، وتطبيق "إلى" في الأردن المخصص للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. بنك ABC مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك جملة تقليدي، ويبلغ عدد أسهمه العادية المصدرة ٣,١١ مليار سهم، ويتم تداول أسهمه في بورصة البحرين تحت رمز التداول "ABC". ويبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٤,٥ مليار دولار أمريكي، فيما يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣,١١ مليار دولار أمريكي.



*** المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)**
البحرين وبمئثها
السيد عبدالفتاح الصغير علي غفار
عضو مجلس الإدارة



السيدة نرمين اسماعيل حسن التابلسي
عضو مجلس الإدارة



السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
عضو مجلس الإدارة



د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٨/٢٠.
تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١/١.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس محاسبة / ١٩٨٤ / كلية الاقتصاد والمحاسبة / جامعة بنغازي / بنغازي- ليبيا.
- ماجستير العلوم الاقتصادية تخصص محاسبة / ١٩٩٦ / جامعة بنغازي / بنغازي - ليبيا.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٣/١٠ - لغاية تاريخه المدير التنفيذي / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا
- ٢٠١٥ - ٢٠٢٢ المدير التنفيذي / جمعية المصارف الليبية / ليبيا.
- ٢٠١٦ - مكلف بتأسيس البنك الاسلامي الليبي / ليبيا.
- ٢٠١٩ - ٢٠٢١ مدير عام المصرف الإسلامي الليبي / ليبيا.
- ٢٠٠٤/٨ - ٢٠١٢/٤ مدير عام مصرف الجمهورية (بعد الدمج الأمة والجمهورية) / ليبيا.
- ٢٠٠٥/٦ - ٢٠٠٨/٤ مدير عام مصرف الأمة / ليبيا.
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ مساعد مدير إدارة العمليات الدولية / مصرف الأمة / ليبيا.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ مدير إدارة العمليات الدولية / مصرف الأمة / ليبيا.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٦/١ - لغاية تاريخه رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي للمحفظة الاستثمارية طويلة المدى/ ليبيا.
- ٢٠٢٢/١ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة مركز التجارة العالمي/ مصر.
- ٢٠١٢ - لغاية تاريخه عضو مؤسس منتدى ليبيا الاقتصادي والاجتماعي/ ليبيا.
- ٢٠١٨ - نائب رئيس مجلس إدارة شركة السبق للتأمين/ ليبيا.
- ٢٠١٦ - ٢٠١٩ رئيس مجلس إدارة إتحاد المصارف المغاربية/ تونس.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٦ نائب رئيس مجلس إدارة إتحاد المصارف المغاربية/ تونس.
- ٢٠١٣ - ٢٠١٥ رئيس مجلس إدارة بنك اليوفاب الدولي/ تونس.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٦ عضو مجلس إدارة المصرف الاهلي المتحد البحريني.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/٦/١٥ عضو مجلس إدارة اليوفاب الدولي/ تونس.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين/ ليبيا.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للتنمية والاستثمار/ ليبيا.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ نائب رئيس مجلس إدارة بنك اليوفاب الدولي/ تونس.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ عضو مجلس إدارة الصندوق الليبي للاستثمار الداخلي/ ليبيا.
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ عضو مجلس إدارة إتحاد المصارف المغاربية / تونس.
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٤/٣ رئيس وعضو مجلس إدارة شركة الصرافة والخدمات المالية / ليبيا.
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار العقاري / ليبيا.

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٩/١٠.

التحصيل العلمي

- دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٣ - ٢٠١٧ رئيس تنفيذي / مبادرة التعليم الأردنية (أحدى مؤسسات جلالة الملكة رانيا العبدالله).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأفق للاستشارات البنكية.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات والانظمة / كاييتال بنك.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود/ بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي/ بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٧ - ١٩٩٠ موظف ائتمان / بنك الأردن.
- ١٩٨٦ - ١٩٨٧ رئيس الدائرة القانونية / مشروع مطار الملكة علياء الدولي - وزارة النقل.
- ١٩٨٤ - ١٩٨٦ محامي متدرب / مكتب المحامي د. حنا نده.
- ١٩٨٣ - ١٩٨٤ موظف ضريبة دخل / دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٧ - حالياً عضو / الهيئة الإدارية لجمعية الشابات المسلمات (كلية الأميرة ثروت الجامعية المتوسطة، مركز البنيات للتربية الخاصة).

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٣/٥/١٠.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/٢/٢٤.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٨١ / الجامعة الأمريكية - بيروت.
- دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية.
- برنامج معتمد لمجلس الإدارة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية - بيت الحوكمة الأردني للتدريب IFC / JIOD

الخبرات العملية

- ٢٠٠٧ - لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٧ تقييم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية ٢٠١٤-٢٠١٦) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر ٢٠١٧) / Promontory Financial Group
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ تطوير الخطط الاستراتيجية ومحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية.
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ برامج مالية / Optimiza Training Center
- ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ نائب المدير العام / بنك سويسيتيه جنرال الأردن.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٣ مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٢ - ١٩٩٩ نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٠ - ١٩٩٢ نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك.
- ١٩٨٢ - ١٩٨٩ عدة مناصب - مراقب مالي وموظف ائتمان وخرينة / سيتي بنك.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٣ - لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢٣/٤ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- ٢٠١٤ - ٢٠٢٣/١١/٣٠ عضو مجلس إدارة / شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.
- ٢٠١٧ - ٢٠٢٣/٧/٦ - عضو في هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار (شركة تابعة لبنك القاهرة عمان).
- ٢٠١٥ - ٢٠٢٢/٤ - عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان.
- ٢٠١٣ - ٢٠٢٢/٣ - عضو مجلس إدارة / فيتاس الأردن.
- ٢٠٠٣ - ٢٠١٩ - عضو مجلس إدارة / شركاء للأفضل.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٧ نائب رئيس مجلس إدارة / تنمية.
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠٣ - عضو مجلس إدارة / شركة التأمين الأردنية.

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٤/٢١.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٤.

التحصيل العلمي

- دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢ / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- ماجستير الإدارة المالية / ٢٠٠٢ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- Senior Lead Risk Manager / ISO31000 / 2020 / PECB
- Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption / Institute / ٢٠١٥.
- دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤.
- شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية / معهد المالىين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤.

الخبرات العملية

- ٢٠١٣/٩ - ٢٠١٩/٨ مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر/ أمين سر مجلس الادارة/ رئيس مجموعة المخاطر والامتثال/ البنك الأهلي الأردني / الأردن.
- ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٣/٩ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر/ إدارة المخاطر والامتثال / إدارة الائتمان والتحصيل / البنك الاستثماري / الأردن.
- ١٩٩٩/٨ - ٢٠١٠/٨ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر/ إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائره الشركات الكبرى/ كاييتال بنك/ الأردن.
- ١٩٩٥/٤ - ١٩٩٩/٧ إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٠ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٤ - ٢٠١٥/٩ - عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة.
- ٢٠١٤/١ - ٢٠١٤/٤ - عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الموارد الصناعية الاردنية.
- ٢٠١١/٣ - ٢٠١٣/٨ - عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- ٢٠١١/١١ - ٢٠١٤/٢ - عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- ٢٠٠٩/٣ - ٢٠١٠/٧ - عضو مجلس إدارة كاييتال للاستثمارات.

**شركة Varner Holdings Limited هي شركة خاصة مسجلة في جزر جيرسي، ويبلغ رأس مالها المصرح به ١٠,٠٠٠ دولار وهي مملوكة بالكامل لبنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب).

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد مازن نبيل اللادقي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٦/٢٣.
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٥/٢.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس في الاداب / ١٩٩٣ / كلية بيروت الجامعية/ لبنان.
- دبلوم الدراسات العليا في الإدارة (GDIM)، التجارة الإلكترونية / ٢٠٠٤ / McGill University / مونتريال - كندا.
- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) / ٢٠٠٧ / John Molson School of Business / جامعة كونكورديا/ مونتريال - كندا.
- مدير استثمار معتمد (CIM) / ٢٠١٢ / المعهد الكندي للوراق المالية / تورنتو- كندا.
- برنامج أوكسمورد التكنولوجية المالية / ٢٠٢٠ / SAID Business School / جامعة أكسفورد.
- شهادة حوكمة الشركات (CDC) / ٢٠٢٣ / Harvard Business School / جامعة هارفرد / بوسطن - الولايات المتحدة الاميركية.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٤/١٠ - لغاية تاريخه نائب رئيس اول / رئيس الخزانة المؤسسية والاستثمارات المملوكة/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب. البحرين).
- ٢٠١٧/٣ - ٢٠٢٤/١٠ نائب رئيس اول / رئيس إدارة الخزانة المؤسسية/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب. البحرين).
- ٢٠١٥/٦ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس اول / رئيس السوق النقدي والإسلامي/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب. البحرين).
- ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٥/٥ عضو هيئة تدريس تمويل بدوام جزئي (بكالوريوس تجارة وماجستير إدارة عامة) / جامعة كونكورديا مونتريال - كندا.
- ٢٠١٤/٩ - ٢٠١٥/١٠ ممثل الدخل الثابت/ رئيس تسليم بيانات الدخل الثابت/ StatPro (acquired by Confluence) / مونتريال- كندا.
- ٢٠١١/١ - ٢٠١٤/٨ ممثل الدخل الثابت / رئيس تسليم بيانات الدخل الثابت/ StatPro by Confluence (acquired) / مونتريال- كندا.
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠١١/٥ مساعد نائب الاستثمارات المملوكة وأسواق رأس المال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب. البحرين).
- ٢٠٠٧/٩ - ٢٠٠٧/١٢ مدير / محلل التخطيط والرقابة المالية / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب. البحرين).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٧ التدرج في عدة مناصب وصولاً الى منصب مساعد العميد (البحوث والعلاقات الدولية) / McGill University / مونتريال- كندا.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠١ مدير عام / شركة كيستون ستوديو/ بيروت - لبنان.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٥/٧/٢ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢٤/٤ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / عضو اللجنة المالية/ مدرسة سانت كريستوفر (NGO) / سار - البحرين.
- ٢٠٢٤/٦ - ٢٠٢٥/٥ عضو مجلس إدارة/ عضو لجنة التدقيق/ بنك المؤسسة العربية المصرفية/ فرنسا.
- ٢٠١٩/٦ - ٢٠٢٥/٤ عضو مجلس إدارة/ عضو لجنة التدقيق/ بنك المؤسسة العربية المصرفية/ تونس.
- ٢٠٢١/١١ - ٢٠٢٤/١ رئيس لجنة أمناء الخزانة/ جمعية مصارف البحرين / النمامة - البحرين.



السيد علي عوض علي عمران
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٦/٢٣.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/١.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس محاسبة / ١٩٩٤ / جامعة قاريونس / بنغازي- ليبيا.
- ماجستير محاسبة / ٢٠٠٨ / الأكاديمية الليبية للدراسات العليا/ طرابلس / ليبيا.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١/٧ - لغاية تاريخه مدير قطاع الشؤون التجارية والمالية / الشركة الليبية للحديد والصلب / ليبيا.
- ٢٠١٢/٥/٢٤ - ٢٠٢١/١١/٢٩ مدير عام الإدارة العامة للشؤون المالية / الشركة الليبية للحديد والصلب / ليبيا.
- ٢٠١٠/٦/١٧ - ٢٠١٢/٥/٢٤ مدير إدارة حسابات الأصول / الشركة الليبية للحديد والصلب / ليبيا.
- ٢٠٠٨/٨/١٣ - ٢٠١٠/٦/١٦ مدير إدارة مراقبة التكاليف/ الشركة الليبية للحديد والصلب / ليبيا.
- ٢٠٠٠/١/١ - ٢٠٠٨/٨/١٢ رئيس قسم حسابات المخازن / الشركة الليبية للحديد والصلب / ليبيا.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٤/١٠/٢١ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة/ مصرف ليبيا المركزي / ليبيا.
- ٢٠٢٢/٠٢/٢٠ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة/ الشركة الليبية للحديد والصلب / ليبيا.



السيد وميض حسين محمد مجلي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٥/٥
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٨/٣

التحصيل العلمي

- بكالوريوس في القانون / ١٩٩١ / الجامعة الأردنية/ الاردن.

الخبرات العملية

- لغاية تاريخه رئيس مجلس ادارة ومالك / شركة مجلي ومشاركوهم للاستشارات القانونية والتحكيم ذ م م.
- سبق وأن مثل شركات كبرى على المستوى المحلي، الاقليمي والدولي.
- محامي قانوني / شركة مناجم الفوسفات الأردنية لغاية العام ٢٠٠١.
- محامي قانوني / لافارج في الأردن لغاية العام ١٩٩٨.
- محامي قانوني / البنك المركزي الأردني لغاية العام ١٩٩٧.
- خبرة واسعة في تمثيل شركات السيارات، التحكيم في نزاعات الانشاءات في القطاع العام والخاص.
- شغل منصب محكم في العديد من القضايا الكبرى المتعلقة بجهات حكومية وخاصة.
- قاد فرق قانونية في عمليات دمج الشركات المساهمة العامة والخاصة.
- أسس عدة شركات مرتبطة بقطاع النقل منها الاردنية للحافلات/ سارية.
- المستشار القانوني للأردنية للطيران والجسر العربي للملاحة.
- شارك في مجال الملكية الفكرية وخبرة في الامتيازات والتراخيص.
- مؤسس مجلة القانون، إحدى أوائل المجلات العربية المتخصصة في البحوث القانونية.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٣/٤/١ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / مؤسسة استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
- شريك ومستشار قانوني في شركة سافانا لغاية ٢٠١٤/٢/٦.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة / شركة تطوير منطقة عجلون.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٥



معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠ لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريديجورث / 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 الانماء الصناعي.



السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار
عضو مجلس الإدارة
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤ لغاية ٢٠٢٥/٨/١٩.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/١٣.

التحصيل العلمي

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمية 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 / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الادارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الادارة 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 رفاه الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).

العضويات الأخرى

- ٢٠١٦/٣ - ٢٠١٨/٤ عضو هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.



السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٥/٨ لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١/١.

التحصيل العلمي

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

الخبرات العملية

- ٢٠٠٧ لغاية تاريخه شريك إداري لشركة Capital Knowledge.
- ٢٠٠٩ - ٢٠٢٠ إتمام العديد من مهام الاستشارات وإعادة الهيكلة لمؤسسات مالية وتجارية.
- ٢٠١٢/١٠ - 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 الادارة / 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 Petroleum 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.



السيد صائل فايز عزت الوعري
رئيس مجلس الإدارة
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٠٨/١٠/١ لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٢/١٨.

التحصيل العلمي

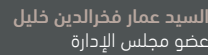
- بكالوريوس في علوم الكمبيوتر (بدرجة الشرف) / ١٩٨١ / جامعة ريدنج / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية

- يتمتع السيد صائل الوعري بخبرة تتجاوز ٣٥ عاماً في مجال العمل المصرفي تولى خلالها العديد من المناصب أهمها ما يلي:
- ٢٠٢٣/٥ - ٢٠٢٦/١/٣١ 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 لمجموعة العمليات والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ٢٠٠٥ - ٢٠١٤ نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٩٧ - ٢٠٠٥ رئيس الادارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٨٦ - ١٩٩٧ المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.

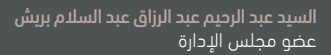
العضويات السابقة

- 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".



التحصيل العلمي
ماجستير في التمويل والأعمال الدولية
1999/ جامعة فورد هام نيويورك /الولايات
المتحدة الأمريكية.
• بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / 1991 /
جامعة نيويورك – كلية الفنون التطبيقية /
الولايات المتحدة الأمريكية.

٢٠١٨ - لغاية تاريخه مدير تنفيذي / ك ABC
 فرع مركز دبي المالي العالمي (الامارات
 العربية المتحدة).
 ٢٠١٨ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال
 المصرفية في الشرق الأوسط/ تاتيكسيس
 دبي (الامارات العربية المتحدة).
 ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات /
 بنك اتش اس بي سي في الشرق الأوسط
 وشمال افريقيا.
 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 UBFAF (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.



التحصيل العلمي

- ماجستير في الإدارة العامة – إدارة السياسة الاقتصادية / ٢٠١٦ / جامعة كولومبيا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في التمويل الدولي والمصرفي / ٢٠١١ / جامعة سيتي / المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في دراسات الإدارة الدولية / ٢٠٠٩ / جامعة برونيل / المملكة المتحدة.

٢٠٢١/٤ - غاية 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).
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨/٧ متدرب ابحاث / Investment Bank UBS AG (المملكة المتحدة).
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
٢٠٠٧/٩ - ٢٠٠٨/٧ محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

- ٢٠٢٢/٥/١٠ لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧ عضو هيئة إداري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢١/١٢ - ٢٠٢٣/١٢ عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.



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 بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥/١٠ - ٢٠٠٩/٨ - كابيتال بنك (الأردن).
- ٢٠٠١/٣ - ٢٠٠٥/١٠ - بنك Société Générale / Générale الأردن.
- ١٩٩٠ - ٢٠٠١/٣ - بنك HSBC / الأردن.

عضويات أخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٢ - لغاية تاريخه رئيس هيئة محيري 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 محيري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٨/٨ - ٢٠١٩/١١ - عضو هيئة محيري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٠/٥ - ٢٠١١/٧ - عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).

السيد خلدون نعيم إبراهيم الزبادات

نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٦/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٤/٥

التحصيل العلمي

- بكالوريوس اقتصاد / الجامعة الأردنية.
- ماجستير الإدارة المالية والبنوك / ١٩٩٩ / جامعة ويلز / 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 تسهيلات الاجنبية / البنك العربي.

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 / ١٩٩٨ / 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 - ٢٠١٨/١٢ - 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 / البنك العربي / الامارات.
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٦/٦ - نائب رئيس دائرة الشركات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠١٠/٦ - رئيس فريق - دائرة الشركات / البنك العربي / الامارات.
- 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 حمزه عثمان محمد المحتسب

نائب رئيس رئيسي / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة ورئيس "إلى" الأردن
تاريخ التعيين: ٢٠٢١/٨/٨
تاريخ الميلاد: ١٩٨٣/١٠/٧

التحصيل العلمي

- بكالوريوس علم الحاسوب وأنظمة المعلومات / ٢٠٠٧ / الجامعة العربية المفتوحة / الأردن.
- ماجستير إدارة أعمال / ٢٠٢٥ / جامعة مانشستر / المملكة المتحدة.
- شهادة Certified Blockchain Expert
- شهادة Microsoft® Certified Technology Specialist (MCTS), SharePoint®
- شهادة Certificate Artificial Intelligence Practical Deep Learning

الخبرات العملية

- ٢٠٢٥/١/١٤ - لغاية تاريخه رئيس مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة ورئيس "إلى" الأردن / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٤/٧ - ٢٠٢٥/١ - القائم بأعمال ومهام رئيس مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢١/٨ - لغاية تاريخه رئيس "إلى" الأردن / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨ - ٢٠٢١ - مساعد رئيس تنفيذي Ahli Labs & Data Analytics / البنك الأهلي الاردني.
- ٢٠١٦ - ٢٠١٨ - BI Manager / Middleware.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - قائد الفريق الفني / مجموعة أوفتاك.
- ٢٠١١ - ٢٠١٤ - مهندس برمجيات رئيسي / مجموعة أوفتاك.
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ - مهندس برمجيات / مجموعة أوفتاك.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨ - مبرمج / الشركة الاقليمية لتكنولوجيا وهندسة البرمجيات.

السيدة إيمان وجيه محمد أبويحيط
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 إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٢/١٢/٨ - لغاية تاريخه عضو هيئة محيري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٧/٤ - ٢٠٢٢/٨ - نائب رئيس رئيسي / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٣/٣ - ٢٠١٧/٤ - 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: ٢٠١٢/١٢/٥
تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٦/٣٠

التحصيل العلمي

- بكالوريوس اللغة الانجليزية والليطالية وآدابها / ٢٠٠٦ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- ماجستير ادارة 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 إدارة الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١ - لغاية تاريخه أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٤ - ٢٠١٩/٨ - نائب رئيس أول / نائب رئيس إدارة الموارد البشرية / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٩ - ٢٠١٨/٣ - مساعد رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / القائم بأعمال مدير ادارة عمليات الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٢/٨ - مساعد نائب رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٢/١٢ - 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 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

- 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).

السيد نبيل سليمان داود القزاز

نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الائتمان
تاريخ التعيين: ٢٠١٤/١٢/١٢
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).

السيدة عابدة أديب فرحان سعيد
نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض الافراد
تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٢/١٩٩٥.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٧/١٢.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس 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 / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٩ مشرف مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أفراد / 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: ١٩٦٦/٤/١١.

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 مرافب / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مساعد رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

السيد فادي مذيب جريس الربضي
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).
- ٢٠١٩/٤/١٣ - ٢٠١٥/٥/٢٠ مدير/ إدارة الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٢ - ٢٠١٥/٥ شغل فيها منصب رئيس دائرة التخطيط المالي و الموازنة و رئيس 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 أخرها منصب المراقب المالي / بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.

السيدة سارة سامي محمد خير
نائب رئيس رئيسي/ رئيس دائرة مراقبة الامتثال
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١١/١٣.
تاريخ الميلاد:١٩٨٩/١١/١٠.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس إدارة أعمال / ٢٠١٢/ الجامعة الاردنية / الأردن.
- شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال معتمد (CAMS)
- شهادة اللائحة العامة لحماية البيانات (GDPR)

الخبرات العملية

- ٢٠٢٥/١٠ لغاية تاريخه رئيس دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٥/٤ - ٢٠٢٥/١٠ القائم بأعمال ومهام رئيس دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٢/٠٦/٠١ - ٢٠٢٥/٠٤/٢٧ نائب رئيس- مدير وحدة الجرائم المالية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٠/٠٧/٠١ - ٢٠٢٠/٠٧/٠١ مساعد نائب رئيس- مسؤول جرائم مالية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن)
- ٢٠٢٠/٠٤/٠١ - ٢٠٢٠/٠٧/٠١ مشرف جرائم مالية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن)
- ٢٠١٢/١١/١٣ - ٢٠٢٤/٠٤/٠١ شغلت عدة وظائف لدى دائرة مراقبة الامتثال في بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) ومنها موظف امتثال وموظف شكاوى عملاء رئيسي.

السيد مهند نبيل صبري خريم
نائب رئيس رئيسي/ إدارة أنظمة المعلومات
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٦/٣٠.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٤/١٧.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس هندسة الحاسوب / ٢٠٠٢/ جامعة عمان الاهلية / الأردن.
- ماجستير إدارة الأعمال - تخصص التمويل والمصارف / ٢٠١٥/ كلية طلال أبو غزالة للدراسات العليا في إدارة الأعمال.
- 2017 Certificate COBIT5 Foundation
- 2006 Certified ITIL Foundation
- 2000 Certified MCSE

الخبرات العملية

- ٢٠٢٥/١٢ لغاية تاريخه رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٥/٧ - ٢٠٢٥/١٢ القائم بأعمال ومهام رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٣/٦ - ٢٠٢٥/٧ نائب رئيس أول - مدير دائرة البنية التحتية / إدارة أنظمة المعلومات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/١٢ - ٢٠٢٣/٥ نائب رئيس - مدير دائرة البنية التحتية /إدارة أنظمة المعلومات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/١٠ - ٢٠١٥/١١ مساعد نائب رئيس - مدير دائرة البنية التحتية / إدارة أنظمة المعلومات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٢/٩ مساعد مدير - دائرة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات / إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥/١ - ٢٠٠٧/٩ رئيس قسم البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات / إدارة أنظمة المعلومات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٦/٢ - ٢٠٠٤/١٢ مهندس بنية تحتية تقنية المعلومات/ إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

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.

السيدة ميلين عبدالقادر زهدي عثمان
مساعد نائب رئيس/ مدير دائرة الإستراتيجية والتطوير
تاريخ التعيين: ٢٠٢٥/٢/٢٣.
تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٩/٩.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس هندسة صناعية / ٢٠٠٣/ الجامعة الأردنية/ الأردن.
- ماجستير إقتصاد الأعمال/ ٢٠٢١/ الجامعة الأردنية/ الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٥/٢ لغاية تاريخه مدير دائرة الإستراتيجية والتطوير / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢٤ - ٢٠٢٥ رئيس إدارة الموارد البشرية / العربية (الأردن).
- ٢٠٢٢ - ٢٠٢٤ مستشار الإستراتيجية والتطوير المؤسسي / منظمة إنقاذ الطفل والجمعية الثقافية العربية (الأردن).
- ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ رئيس إدارة الخدمات المساندة / منظمة إنقاذ الطفل (الأردن).
- ٢٠١٩ - ٢٠١٩ مدير تنفيذي / إدارة البنوك الإستراتيجية والتطوير والتحول المؤسسي / البنك الإستثماري (الأردن).
- ٢٠١١ - ٢٠١٣ مدير تنفيذي / إدارة الموارد البشرية / البنك الإستثماري (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ مدير / دائرة الاستراتيجية والتطوير المؤسسي / البنك الإستثماري (الأردن).
- ٢٠٠٣ - ٢٠٠٨ مشرف تطوير مؤسسي / مجموعة أربانتك جردانه مهندسون ومعماريون.

الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر
نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/١/٨.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٣/٣.

التحصيل العلمي

- بكالوريوس إدارة مستشفيات/ ١٩٩٦ / جامعة عمان الأهلية.

الخبرات العملية

- ٢٠١١/٥ 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.

* منصب نائب المدير العام شاغر.

* منصب رئيس مجموعة الدعم والمساندة شاغر.

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٥

د. علي وليد علي عطوي
نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات
تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٥/١٨
تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٥/٦/٣٠
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/١٤

التحصيل العلمي

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

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/٣ - ٢٠٢٥/٦/٣٠ 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 خالد جميل إبراهيم النصاراوين
نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال
تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٧
تاريخ انتهاء الخدمات حكماً بسبب التقاعد
الوحدوني: ٢٠٢٥/٣/٣١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١١

التحصيل العلمي

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

الخبرات العملية

- ٢٠٠٤ - ٢٠٢٥/٣/٣١ رئيس دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) / كما شغل منصب أمين سر لجنة الامتثال المنبثقة 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.

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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٥/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٤/١٢/٣١	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 المدجوزة	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	المستفيد النهائي
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	البحرينية	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١	٢٠٠*	-	-	-	مصرف ليبيا المركزي (٥٩,٣٧٪) - ليبيا - جهة حكومية
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢,٢٥٦,١٢٤	٢,٠٥١	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩٪) - الكويت - جهة حكومية
الشركة الدولية الكويتية للاستثمار	الكويتية	١,٤٦٠,٢٤٤	١,٣٢٨	-	-	-	-	الشركة الكويتية للاستثمار - عملاء ١ (٢١,٨٨٥٪) - الكويت - تملك فيها الهيئة العامة للاستثمار ما نسبته ٦٢٪
ورثة المرحوم الشيخ سعد العبد الله السالم الصباح (٩,٩٤٢٪) - الكويت - نفس الورثة	-	-	-	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (١٠,٠٥٢٪) - الكويت - جهة حكومية

* اسهم عضوية

** كما تجدر الإشارة 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 ٣,٦٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودائع القطاع المصرفي ٣٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٣٪.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

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)	١٦٪
مجموعة الخليج للتأمين (خدمات تأمين حياة عملاء البنك المقترضين)	١٣٪

لا يوجد اعتماد على عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المبيعات أو الإيرادات.

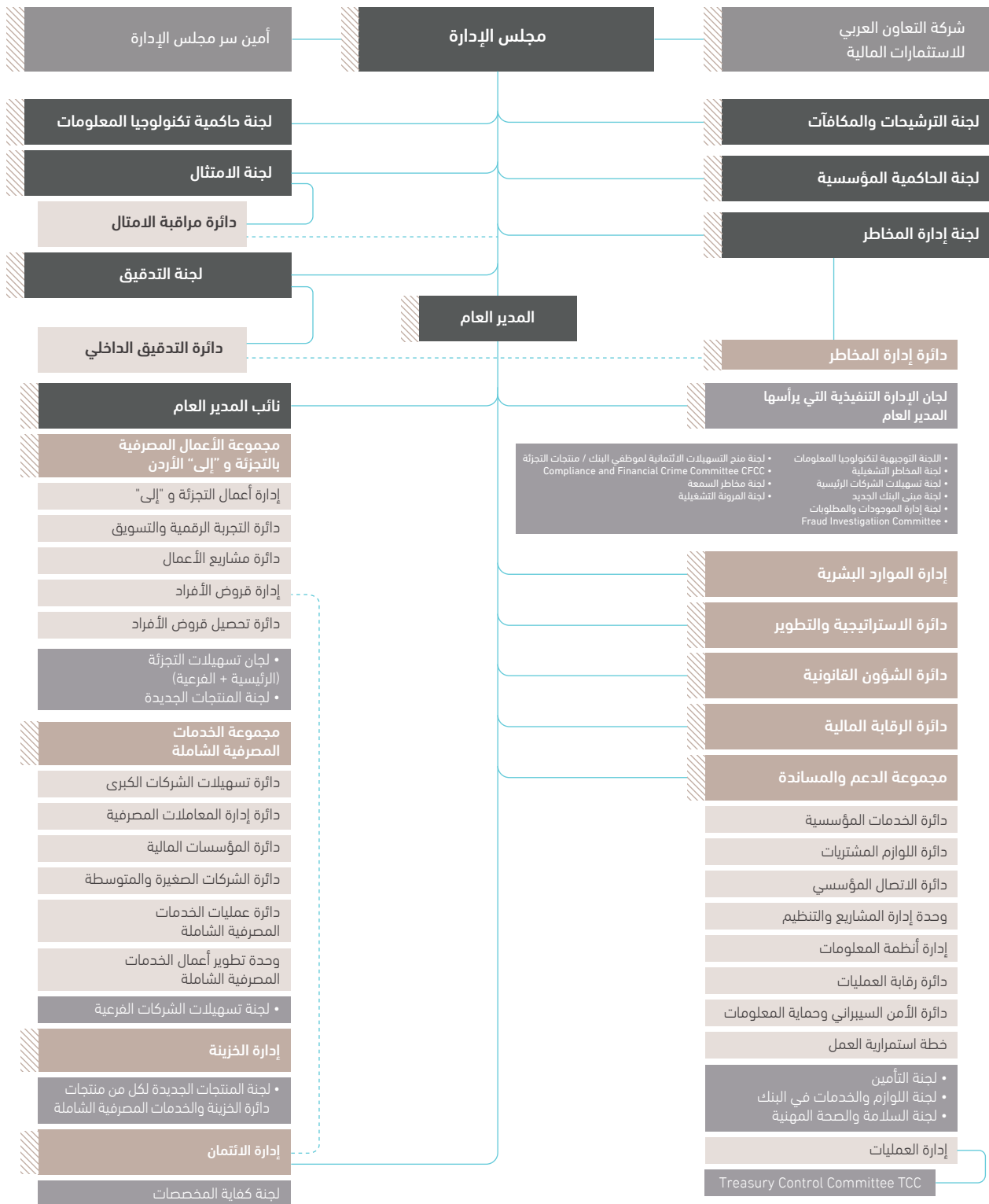
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

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

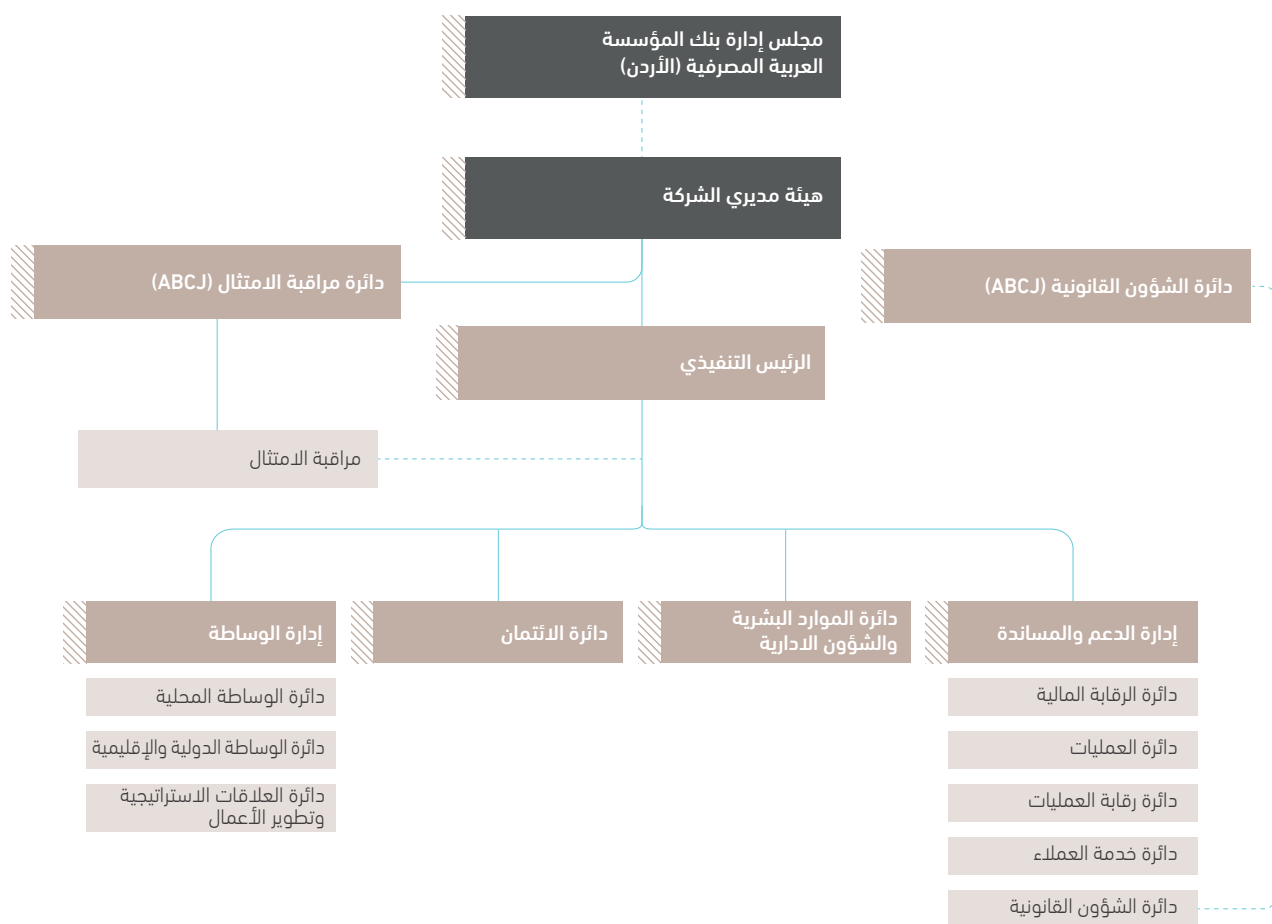
لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

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

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	٢	-
ماجستير	٥١	٥
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٤٣٤	٢٠
دبلوم	٣٤	٣
ثانوية عامة	٤	-
دون التوجيهي	١٩	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٤٥	٢٩

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ٢٣٥ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٦,٢٦٤ موظف كما هو مبين تفاصيله أدناه:

البيان	البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	١٠٤	٢,٤٣٩
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	١٠٨	٤٢٧
دورات المعاهد خارج الأردن	٢	٥
دورات الكترونية (e-learning)	٢١	٣,٣٩٣
المجموع الكلي	٢٣٥	٦,٢٦٤

أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	٩٠
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	٣٦٧
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	١٢
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	٢
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٣,٣٠٥
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	١,٢٧٧
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	١
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	٦٥
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	١,١١٢
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	٣٣
المجموع		٦,٢٦٤

المخاطر التي يتعرض البنك لها

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 آتية الذكر، فإن حرص البنك وسياسته الحصيفة بإدارة محافظه الائتمانية مكنته من تحقيق أداء مقبول خلال عام ٢٠٢٥ مع أخذ الاحتياطات وبناء المخصصات اللازمة التي تعزز من متانة البنك.

يواصل البنك تعزيز ملاعته
المالية من خلال إدارة
حصيفة للمخاطر.



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 المستقر على معدل مرتفع حيث وصلت ٢١,٤٪ للثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠٢٥ في حين بلغت ٢١,٥٪ لذات الفترة من عام ٢٠٢٤، الأمر الذي شكل ضغطا إضافيا على الموارد المحدودة أصلا وعلى البنية التحتية للمملكة.

لقد سجل الناتج المحلي الإجمالي نموا حقيقيا بنسبة ٢,٧٪ خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٥ بتحسين طفيف عن معدل النمو المسجل خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٤ البالغ ٢,٢٪، في حين بلغ معدل التضخم للأحد عشرة شهرا الأولى من العام ٢٠٢٥ ما نسبته ١,٨١٪ مقارنة بنسبة ١,٥٤٪ 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 ٢٠٢٥ ليصل إلى ما نسبته ٥,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز ٥,٢٪ لنفس الفترة للعام ٢٠٢٤، علما بأن إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي كما في نهاية شهر أيلول ٢٠٢٥ قد ارتفع ليصل إلى ١٠٨,٤٪ (١٠٦,١٪ نهاية العام ٢٠٢٤). من ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطات الأجنبية التي ارتفعت بنسبة ١٧٪ عن نهاية العام ٢٠٢٤ لتصل إلى ٢٤,٦ مليار دولار كما بنهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٥، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٨,٨ شهرا 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 و بشكل 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 ٢٠٢٥ 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

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٥

يسر مجلس إدارة بنك ABC في الأردن أن يوجه الشكر والامتنان لمساهمي البنك وأن يضع بين أيديكم القوائم المالية لسنة ٢٠٢٥ 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 ١٦,٥١٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٠٨٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٥ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٢,٩ مليون دينار مقارنة مع ١,٩ مليون دينار للعام السابق وبلغ إجمالي الدخل ٤٤ مليون دينار لسنة ٢٠٢٥ مقابل ٤٣,٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٤، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٩,٠ مليون دينار مقابل ٣٨,٩ مليون دينار للعام ٢٠٢٤.

وعلى صعيد المركز المالي، فقد بلغت موجودات البنك ١,٥٢ مليار دينار لعام ٢٠٢٥. وبلغت حقوق المساهمين ١٦٧ مليون دينار مقابل ١٦٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٤، كما وبلغ العائد على حقوق الملكية ١,٧٤٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٢٠٪.

وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢٠,٤٪ فقد بلغت ١,٠٩٧ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٥، مقارنة مع ٩١٢ مليون دينار للعام السابق. حيث تشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٤,٩١٪ من مجموع وداائع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك، وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١٢٦,٧٪ في نهاية العام ٢٠٢٥.

محفظة التسهيلات الائتمانية

خلال عام ٢٠٢٥ ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل إلى ٨٣١ مليون دينار مقارنة مع ٧٦٧ مليون دينار للعام السابق وبنسبة نمو بلغت ٨,٤٪. 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)

واصل بنك ABC في الأردن خلال عام ٢٠٢٥ ترسيخ مكانته كمؤسسة مصرفية رائدة، من خلال التزامه بتقديم باقة متكاملة ومتطورة من المنتجات والخدمات المصرفية التي تلبي احتياجات عملائه الأفراد من مختلف الشرائح والفئات، وبما يواكب تطورات السوق المصرفي وتطلعات العملاء المتزايدة.

ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة، استمر البنك في تطوير منتجاته الحالية وتحديث سياساته الائتمانية بما يضمن المرونة والتنافسية، مع الحفاظ على أعلى معايير إدارة المخاطر. وشمل ذلك القروض الشخصية والسكنية وقروض السيارات، إلى جانب البطاقات الائتمانية، مع تحقيق توازن مستدام بين تنمية محافظ التسهيلات وتعزيز جودة الأصول. كما واصل البنك تقديم تجربة مصرفية عالية الجودة لعملائه من

أصحاب الحسابات، بما يعكس حرصه الدائم على تلبية احتياجاتهم وتحقيق طموحاتهم المالية.

وفي إطار التوسع في استهداف الشرائح ذات القيمة العالية، أطلق البنك شريحة Ultimate التي تم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء ذوي الدخل المرتفع، عبر مجموعة حصريّة من المزايا والخدمات المصرفية المصممة بأسلوب أكثر تخصيصاً، تشمل حلولاً مالية متقدمة وتجربة مصرفية استثنائية تعكس مفهوم التميز الحقيقي.

وعلى صعيد الابتكار الرقمي، واصل تطبيق "إلى" خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز مكانته كأحد أبرز التطبيقات المصرفية الرقمية في الأردن، من خلال إطلاق مجموعة من المنتجات والخدمات الذكية التي تركز على سهولة الاستخدام وتقديم قيمة حقيقية للعملاء. وشهد التطبيق إطلاق وتطوير مبادرات جديدة تعكس التزامه المستمر بالتحول الرقمي ودعم منظومة المدفوعات الذكية. ومن أبرز هذه المبادرات، التوسع في خدمات الدفع عبر إتاحة دفع الفواتير باستخدام البطاقات الائتمانية، إلى جانب اعتماد تطبيق "إلى" كـ مُفَوِّزٍ رسمي على نظام eFAWATEERcom، مما أتاح للعملاء تجربة دفع أكثر سلاسة ومرونة لمختلف أنواع الفواتير، ضمن بيئة رقمية آمنة وسهلة بالإضافة على تعزيز الشركات الاستراتيجية ضمن شبكة التجار الخاص بقسم "أسلوب الحياة" عبر التطبيق، كما واصل التطبيق تطوير حلول الدفع الرقمية عبر إضافة دعم Google Pay إلى جانب المحافظ الرقمية الأخرى، مما منح عملاء البطاقات تجربة دفع أسرع وأكثر أماناً، ومتوافقة مع أحدث التقنيات العالمية في مجال المدفوعات غير التلامسية.

وفي إطار تعزيز ثقافة الادخار، استمر حساب التوفير "الكنز" في تحقيق نجاح ملحوظ، مقدماً للعملاء فرصة الادخار المنتظم مع إمكانية الفوز بجوائز نقدية قيّمة، وإطلاق حملة تسويقية خاصة بمنتج "الحصالة" لفرصة ربح اونصة ذهب. بالإضافة الى حملة تحويل الراتب لفرصة ربح ثلاثة أضعافه. الأمر الذي ساهم في تشجيع العملاء على تبني حلول مالية مستدامة وتحقيق أهدافهم الادخارية بأسلوب مبتكر.

كما عزز تطبيق "إلى" تجربة عملاء بنك ABC الأردن عبر إتاحة إمكانية عرض وإدارة القروض مباشرة من خلال التطبيق، بما يشمل متابعة الأرصدة، الأقساط المستحقة، تواريخ السداد وخطط الدفع المستقبلية، مما رفع مستوى الشفافية وسهولة الوصول إلى المعلومات المالية. وعلى مستوى التفاعل المباشر مع العملاء، أعلن تطبيق "إلى" عن أسماء الفائزين بجوائز حساب التوفير "الكنز" لشهر أيلول ٢٠٢٥، وذلك خلال حفل خاص أقيم في المقر الرئيسي للبنك بحضور الإعلامي الأستاذ جورج قرداحي، الذي أعلن عن الرابحين بجائزة نقدية. وجرى السحب تحت إشراف ممثل عن البنك المركزي الأردني بما يضمن أعلى معايير الشفافية والمصداقية. إن هذه المبادرة تعكس التزام التطبيق بمكافأة عملائه والاحتراف بثقتهم، مشيرين إلى أن حساب "الكنز" يتجاوز كونه حساب توفير تقليدياً، ليقدم تجربة مصرفية متكاملة تتيح فرصاً حقيقية للفوز بجوائز نقدية قيّمة، إلى جانب ترسيخ ثقافة الادخار.

وهذا وقد واصل تطبيق "إلى" تقديم تجارب مبتكرة خارج الإطار التقليدي، من خلال إطلاق جناح تفاعلي في العدلي ومكة مول، والذي شكّل منصة مباشرة للتواصل مع العملاء وتعريفهم بمنتجات التطبيق، لا سيما حساب "الكنز"، إلى جانب فتح الحسابات وتجربة الخدمات الرقمية بشكل

فوري. كما دعم التطبيق هذه المبادرات بإطلاق حملات تسويقية متكاملة شملت الشاشات الرقمية، اللوحات الإعلانية الخارجية، والتعاون مع مؤثري وسائل التواصل الاجتماعي، مما ساهم في تعزيز الوعي بالعلامة التجارية وزيادة الإقبال على الخدمات الرقمية.

وفي عام ٢٠٢٥، حقق تطبيق "إلى" نقلة نوعية في استراتيجيته للتواصل الرقمي، عبر تبني أسلوب أكثر قرباً من العملاء، يركز على التفاعل المباشر، وتقديم خدمة عملاء تتمحور حول احتياجات المستخدم، إلى جانب تطوير محتوى مخصص قائم على التحليلات السلوكية والبيانات. وقد أسهم هذا التوجه في رفع معايير التواصل في السوق الأردني، وإعادة تعريف العلاقة بين البنك وعملائه ضمن تجربة مصرفية رقمية أكثر إنسانية وذكاء. وفي السياق ذاته، فقد عمد البنك إلى تطوير خدماته الإلكترونية الأخرى وتشجيع عملائه على استخدامها، مثل الخدمة المصرفية عبر الإنترنت 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 ٢٠٢٥ 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 خصومات بالتعاون مع Leaders" وغيرها من متاجر و"حملة الاسترداد النقدي في شهر رمضان" الأمر الذي أدى إلى زيادة الاستخدام على البطاقات.

وتجدر الإشارة إلى أن مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة تضم كل من دائرة قروض الأفراد ودائرة التحصيل وإدارة الفروع ودائرة تطوير الأعمال، بالإضافة إلى 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، وتحسين تجربتهم البنكية عن طريق الفروع والقنوات الرقمية.

الخدمات المصرفية الشاملة (قطاع الشركات)

تُعد مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة إحدى الركائز الأساسية في البنك، حيث تضم إدارات متخصصة تشمل: إدارة تسهيلات الشركات الكبرى، إدارة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة، إدارة المؤسسات المالية، إضافة إلى وحدة إدارة النقد والتمويل التجاري.

تقدم المجموعة منظومة متكاملة من الحلول والخدمات المصرفية المصممة لتلبية احتياجات عملاء البنك من مختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة محلياً في الأردن، إلى جانب شبكة مجموعة المؤسسة العربية المصرفية العالمية، فضلاً عن شبكة واسعة من البنوك المراسلة التي تغطي العديد من الدول.

وفي إطار التوجهات الاستراتيجية للبنك، تركز المجموعة على توسيع قاعدة العملاء عبر استقطاب شركات جديدة ضمن القطاعات الاقتصادية الواعدة، مع الحفاظ على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية. ولتحقيق ذلك، أطلقت المجموعة برامج متخصصة تستهدف الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، كما تعمل على تعزيز نمو الحسابات التشغيلية وزيادة التركيز على التمويل التجاري والخدمات المصرفية المساندة التي تحقق عوائد من العمولات والأرباح الناتجة عن التسهيلات غير المباشرة.

وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية تطوير الخدمات الرقمية، أطلقت المجموعة منصات إلكترونية مبتكرة ABC Trade و ABC Cash لتوفير تجربة مصرفية متطورة وآمنة، وتمكين العملاء من تنفيذ معاملاتهم المالية بكفاءة وسهولة في أي وقت ومن أي مكان، بما يواكب التغيرات المتسارعة في احتياجات السوق.

كما تلتزم المجموعة بتطبيق معايير الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية ESG في أنشطتها التمويلية، بما يتماشى مع التشريعات والتعليمات ذات الصلة، تأكيداً لدور البنك في تعزيز المسؤولية المؤسسية.

الخزينة

خلال عام ٢٠٢٥، واصلت إدارة الخزينة دورها المحوري في دعم استراتيجية البنك وتعزيز مركزه المالي رغم التحديات التي فرضتها بيئة السوق المحلية والعالمية نتيجة التخفيض في أسعار الفائدة.

ركزت إدارة الخزينة على تعزيز السيولة وإدارة المخاطر من خلال إدارة الأصول والخصوم بشكل استراتيجي لضمان متانة ميزانية البنك وتحقيق مستويات ربحية مستدامة، مع الالتزام بإبقاء مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة للمجموعة.

وفي إطار تنويع الاستثمارات، أنشأت الإدارة سقوف استثمار جديدة للإستثمار في سندات اليوروبوند الأردنية، مما ساهم في توسيع قاعدة الاستثمارات وتحقيق عوائد جذابة تدعم النمو طويل الأجل.

على صعيد الأسواق المالية، عملت فرق مبيعات الأسواق المالية على توسيع نطاق المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء الحاليين والجدد، بالتوازي مع دعم استراتيجية التحول الرقمي للبنك عبر حلول مبتكرة مثل تطبيق "إلى" ومنصة WB Cash Management، بما يعزز تجربة العملاء ويرسخ مكانة البنك كمؤسسة مالية رائدة في تقديم حلول متطورة.

تؤكد هذه الإنجازات الإلتزام المستمر بتقديم خدمات متميزة تلبي احتياجات العملاء المتنوعة، وتعكس قدرتها على التكيف مع المتغيرات وتحقيق أهداف النمو المستدام وتحقيق أهداف الإدارة في التحول الرقمي.

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، إضافة إلى السياسات المتعلقة بإدارة خطة استثمارية الأعمال لضمان استمرار أعمال البنك خلال الأزمات.

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

مرونة أكبر في إدارة البيانات والعمليات، مما ساهم في رفع مستوى الأداء التشغيلي وتقليل الأعطال بشكل ملحوظ. وفي إطار تعزيز الأمان، تم تطبيق أنظمة حماية متقدمة وتحديث بروتوكولات الأمن السيبراني لضمان حماية البيانات والمعاملات المصرفية من أي مخاطر محتملة، وهو ما يعكس اليوم تأكيد التزام البنك بتوفير بيئة مصرفية آمنة وموثوقة.

إلى جانب ذلك، حرصت الدائرة على تطوير العمليات الداخلية عبر الأتمتة الذكية واستخدام الروبوتات البرمجية RPA لتسريع إنجاز المهام وتقليل الأخطاء البشرية، مما ساعد في تحسين الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف.

هذه الجهود المتكاملة لم تقتصر على تحسين الأداء الداخلي فحسب، بل أسهمت في خلق قيمة مضافة للبنك من خلال تقديم تجربة مصرفية متطورة تلبي توقعات العملاء في عصر التحول الرقمي، وتدعم استراتيجية البنك في تحقيق النمو المستدام وتعزيز مكانته الريادية في القطاع المصرفي الأردني.

التطورات الإدارية والتنظيمية

إيماناً من بنك ABC في الأردن بأهمية الثروة البشرية باعتبارها ركناً أساسياً في نجاح الأعمال، ومواكبة لواقع وظروف السوق وتحدياته في استقطاب الكفاءات، وحرصاً 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 ودوائر البنك وتعديل بطاقات الوصف الوظيفي حسب مقتضيات العمل، الأمر الذي يضمن انسيابية العمل وخلق مسارات وظيفية وفرص أكبر 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 توعية 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 الإجراءات 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.

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 الترشيدات 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 ٢٠٢٥ في تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر الموضوعة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك للأعوام ٢٠٢٤-٢٠٢٦، والتي عالجت طرق قياس وإدارة كافة المخاطر سواء كانت المالية أو غير المالية ومن ضمنها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر التركيز، مخاطر التشغيل، مخاطر تكنولوجيا المعلومات، والمخاطر المتعلقة ESG (Environmental, Social and Governance) 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 والتزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني بإجراء اختبارات الأوضاع الصاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٥ 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 لمواءمة متطلبات البنك المركزي الأردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الأم في البحرين بهذا الخصوص.

بالإضافة الى ما ذكر اعلاه، فقد عمل البنك على بناء وتطبيق منظومة حماية البيانات الشخصية لضمان إمتثال البنك لمتطلبات قانون حماية البيانات الشخصية الأردني رقم ٢٠٢٣/٢٤ الصادرة عن وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة وكذلك التعليمات ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

التطورات التكنولوجية

واصلت دائرة تكنولوجيا المعلومات في بنك ABC الأردن في عام ٢٠٢٥ العمل على تعزيز مكانتها كركيزة أساسية في مسيرة التحول الرقمي للبنك، من خلال إطلاق وتطوير مجموعة من الخدمات الرقمية المبتكرة التي تهدف إلى تحسين تجربة العملاء وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية. فقد ركزت الدائرة على تطوير المنصات المصرفية الحالية التي تتيح للعملاء إجراء معاملاتهم بسهولة وأمان أكبر عبر القنوات الرقمية المختلفة، بما في ذلك تطبيقات الهواتف الذكية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، مع إضافة مزايا أمنية جديدة للخدمات مثل الدفع الفوري، وإدارة الحسابات بشكل أكثر مرونة، وتوفير تقارير مالية تفاعلية تساعد العملاء على متابعة أوضاعهم المالية بدقة.

كما عملت الدائرة على تحسين البنية التحتية التقنية بشكل شامل، من خلال تحديث الخوادم والشبكات واعتماد تقنيات الحوسبة السحابية لضمان

استمرارية الأعمال

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 الأزمات وضمان استمرارية الأعمال تنطوي على مجموعة من الأهداف المنبثقة عن رؤية البنك الاستراتيجية وسيواصل استكمالها خلال العام الحالي.

يقوم البنك بإجراء تحديثات دورية على خطة استمرارية الأعمال، والتي تستند إلى مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية لضمان الاستجابة الفورية لحالات الطوارئ عند وقوع الأزمات والكوارث، بهدف الاستمرار في تقديم خدمات مصرفية موثوقة وكفاءة عالية تحقق رضا العملاء. ويتم ذلك من خلال التنسيق مع الجهات المعنية في مختلف دوائر البنك لتحديث خطط الاستمرارية ومراجعة نتائج تحليل الأثر على الأعمال. كما يجري البنك اختبارات سنوية دورية للأنظمة الداعمة للعمليات الحرجة، بالإضافة إلى تنفيذ تمرين إخلاء سنوي.

تماشياً مع التطور المستمر في الخدمات البنكية التي يقدمها البنك لعملائه خلال عام ٢٠٢٥، وبناءً على نتائج تحليل أثر العمليات البنكية، قام البنك بإجراء فحص لمركز استمرارية الأعمال بهدف ضمان استمرارية تقديم الخدمات الحيوية في حال وقوع الأزمات أو الكوارث. وقد يتم تنفيذ الفحص بشكل سنوي من الموقع، وجاءت نتائجه ممتازة وضمن مؤشرات الأداء المطلوبة، وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبما يتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية المعتمدة 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 إلى دعم وحماية المراكز الرئيسية التي يقوم عليها أمن وحماية المعلومات والتقليل من المخاطر السيبرانية التي تهدد العمليات البنكية، وحماية بيانات العملاء والموظفين المالية والشخصية، حيث تم الاعتماد على الإطار التنظيمي للأمن السيبراني على مستوى القطاع المالي والمصرفي في الأردن، و مراعاة 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 المخولة 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 خُصص البنك فريقاً متخصصاً للإشراف على أنشطة حماية البيانات الشخصية، لضمان الامتثال للوائح التنظيمية وتطبيق أفضل معايير الأمان والحماية. كما وقد تم رفع مستوى الجاهزية للاستجابة للحوادث السيبرانية من خلال تطوير وتحديث خطط الاستجابة للحوادث وتنفيذ تمارين محاكاة دورية لضمان فعالية الاستجابة وسرعتها.

ويحرص البنك دوماً 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.

أداء سهم بنك ABC في الأردن خلال العام ٢٠٢٥

سعر الافتتاح	٠,٦٢	أعلى حجم للتداول يومي	٢٦٨,٦٩٩ سهم
سعر الإغلاق	٠,٩٣	أدنى حجم للتداول يومي	١ سهم
نسبة التغير	٥٠٪	عدد أيام الصعود	٦٢
أعلى سعر خلال العام	٠,٩٨	عدد أيام الانخفاض	٦٤
أدنى سعر خلال العام	٠,٥٩	بدون تغيير	٩٣
مجموع أحجام التداول	٤,٠٩٤,٨٩٣ دينار		
الأسهم المتداولة	٥,٤٦٣,٣١٩ سهم		
عدد أيام التداول	٢١٩ يوم		

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠٢٥ على سعر ٠,٩٣ دينار/سهم مرتفعاً بمقدار ٠,٣١ دينار/سهم مقارنة بسعر ٠,٦٢ دينار/سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ٠,٩٨ دينار / سهم بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣٠ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٥٩ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢٥/٤/٧.
- بلغ حجم التداول على السهم ٤,٠٩٤,٨٩٣ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ٥,٤٦٣,٣١٩ سهم نفذت من خلال ٣,١٣٠ عقد تم تداولها خلال ٢١٩ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي ٢٦٨,٦٩٩ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ١ سهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٦٢ يوم في حين أغلق منخفضاً ٦٤ يوماً وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ٩٣ يوماً.

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

إن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) وتمثل الذراع الاستثماري للأخير في بورصة عمان والاسواق المالية الاقليمية والدولية وهي مرمّعة من قبل هيئة الأوراق المالية لتقديم جميع خدمات الوساطة المالية في جميع الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية، وتحتل الشركة منذ تأسيسها مركزاً متقدماً بين شركات الوساطة العاملة في الاردن وتتميز بتنوع منتجاتها ومهنية فريقها وريادة خدماتها وتكمن غايات الشركة في تنفيذ أعمال الوساطة نيابة عن عملائها في جميع اسواق العالم اضافة الى تقديمها استشارات مالية للاستثمار في الوراق المالية وادارة اصدارات الوراق المالية الجديدة.

هذا وقد واصلت الشركة في التقدم كواحدة من أعمدة شركات الوساطة في السوق المحلي تحقيقاً لرؤية الشركة بان تكون الخيار الاول للاستثمار والوساطة المالية محلياً وإقليمياً وعالمياً على الرغم من الصعوبات والتحديات الراهنة التي تواجهها المنطقة في ظل الازمات العالمية المختلفة، وتماشياً مع هذه الرؤية والريادة في طرح المنتجات تستمر الشركة في تطوير قاعدة منتجاتها وتحديث انظمتها لتوفير الخدمات الافضل لعملائها واتاحة اكبر الخيارات لتلبية جميع احتياجات عملائها 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 الارباح حيث حققت الشركة إيرادات بلغت ٤,٤ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٥ وعملت ادارة الشركة على تحقيق أهدافها من خلال إدارة موجوداتها ومطلوباتها بكفاءة عالية وتقليل المخاطر التي تواجهها من حيث الائتمان والسيولة والربحية لترفع ربحيتها ولتحافظ 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 العاشر على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي والبالغة ٤٨ شركة والمحافظة على حصتها السوقية التي وصلت الى ٣,٩٪ حيث بلغ حجم تداول الشركة حوالي ١٧٦ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٥، الامر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظراً 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 الافضل للعملاء دون توقف مما ساهم في تسيير امور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية 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

ساهم البنك برعاية عدّة فعاليات وأنشطة اجتماعية، رياضية وتنموية لما لها من أهمية في دعم المجتمع المحلي، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر رعاية حفل اليوبيل الماسي لكلية دي لاسال الفير، رعاية الاحتفال الخاص بمناسبة عيد الإستقلال لمدرسة كامبردج، رعاية المؤتمر الرياضي الرابع في المدرسة الوطنية الأوثوكسية، رعاية مبادرة حملة شهر رمضان لمديرية الأمن العام، بالإضافة إلى المشاركة في يوم الشمول المالي برعاية البنك المركزي الأردني، حيث تم توزيع جوائز للمشاركين.

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

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠٢١-٢٠٢٥

البيان / السنة	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة	٤,٨٠٤	٢,٨٤٧	٦,٢٣٠	٨,٦٩٩	١٥,١٢٧
الأرباح الموزعة*	-	-	٣,٣٠٠	٤,٤٠٠	٦,٦٠٠
نسبة توزيع الأرباح	%٠	%٠	%٣	%٤	%٦
صافي حقوق المساهمين	١٦٧,٤٤٣	١٦٤,٣٢٠	١٦٥,٣٣٢	١٦٣,٧٧٢	١٦٨,٣٥٥
أسعار الأوراق المالية	٠,٩٣	٠,٦٢	٠,٧٣	٠,٨٠	٠,٨٨

* ٢٠٢٥ لا يوجد توزيع أرباح

نسبة توزيع الأرباح

٢٠٢٥	%٠
٢٠٢٤	%٠
٢٠٢٣	%٣
٢٠٢٢	%٤
٢٠٢١	%٦

الأرباح الموزعة

٢٠٢٥	♦
٢٠٢٤	♦
٢٠٢٣	٣,٣٠٠
٢٠٢٢	٤,٤٠٠
٢٠٢١	٦,٦٠٠

الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة

٢٠٢٥	٤,٨٠٤
٢٠٢٤	٢,٨٤٧
٢٠٢٣	٦,٢٣٠
٢٠٢٢	٨,٦٩٩
٢٠٢١	١٥,١٢٧

أسعار الأوراق المالية

٢٠٢٥	٠,٩٣
٢٠٢٤	٠,٦٢
٢٠٢٣	٠,٧٣
٢٠٢٢	٠,٨٠
٢٠٢١	٠,٨٨

صافي حقوق المساهمين

٢٠٢٥	١٦٧,٤٤٣
٢٠٢٤	١٦٤,٣٢٠
٢٠٢٣	١٦٥,٣٣٢
٢٠٢٢	١٦٣,٧٧٢
٢٠٢١	١٦٨,٣٥٥

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٥ (%)	٢٠٢٤ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	١,٧٤%	١,١٣%
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,٢٠%	٠,١٣%
٣	نسبة المصروفات التشغيلية / إجمالي الدخل	٧٧,٤%	٧٢,٩%
٤	نسبة التسهيلات / ودائع العملاء والتأمينات	٧٢,٢%	٨٠,٠%
٥	نسبة كفاية رأس المال*	١٦,٥١%	١٧,١٦%
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات	٩,١%	١١,٣%
٧	ربحية الموظف (بآلاف الدنانير)	٥,٠	٣,٣

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

- 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 أحدث التطورات التكنولوجية لخدمة عملاء البنك مثل تطبيق "إلى"، 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، و يتمثل مع رؤية مجلس الإدارة وتعليمات البنك المركزي الأردني للوصول للاشتغال المالي بالإضافة 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 ٢٠٢٦ عن النتائج الفعلية لعام ٢٠٢٥ 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 ودايع 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.

لقد استطاع بنك ABC في الأردن تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠٢٥ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ٢,٩ مليون دينار مقارنة مع ١,٩ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,٥٢ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٥ بالمقارنة مع ١,٣٨ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٤. وفيما يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق الملكية ١,٧٤% بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٢٠%، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ٢٦ فلس أي بنسبة ٢,٦% من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٥١% متجاوزة المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٦ متضمنة توقعات مجلس الإدارة لنتائج اعمال البنك لسنة ٢٠٢٦

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

- تعظيم 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.

مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢٥

- بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ١٢٤,٢٧٦ دينار شاملة ضريبة المبيعات،
- بلغت اتعاب التدقيق لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مبلغ ١٥,٠٨٠ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:
- أتعاب تدقيق بقيمة ١٠٣,٨٢٠ دينار.
 - استشارات ضريبة دخل ومبيعات والأسعار التحويلية بقيمة ٢٠,٤٥٦ دينار.
 - لا يوجد أتعاب تدقيق على برامج مكافحة غسل أموال.
 - أتعاب تدقيق الحسابات بقيمة ١١,٥٩٠ دينار .
 - تدقيق على برامج مكافحة غسل الأموال بقيمة ٣,٤٩٠ دينار.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	رئيس اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢ و عضو لغاية ٢٠٢٥/٧/١	البحرينية البحرينية	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٩٥,٦٧٩,٢٨٥
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد عبد الفتاح الصغير علي غفار	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٨/٢٠	البحرينية الليبية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد إيهاب عبد الكريم مهدي المسقطي	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	البحرينية البحرينية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيدة مها زياد محمد فريز	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	البحرينية الأردنية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد سائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	البحرينية الأردنية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين	نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	البحرينية البحرينية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٨/١٩	البحرينية التونسية		
Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	نائب رئيس اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢ و عضو لغاية ٢٠٢٥/٧/١	البحرينية المصرية	٦٩٤	٦٩٤
السيدة نرمين اسماعيل حسن التابلسي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٥٠٠	٥٠٠
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٥٠٠	٥٠٠
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
السيد وميض حسين محمد مجلي	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٥/٥	الأردنية	-	١,٠٠٠
السيد مازن نبيل اللادقي	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	الكندية	-	٥٠٠
السيد علي عوض علي عمران	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	الليبية	-	٥٠٠
معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	الأردنية	٢,٠٠٠	٥٠٠
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧	الليبية	٥٠٠	-
السيد عمار فخرالدين خليل	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧	الأمريكية	٥٠٠	-

- لا يوجد ملكية وشركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٥ 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	
			٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	الأردنية	-	-
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	الأردنية	-	-
السيد حمزة عثمان محمد المحتسب	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة ورئيس "إلى الأردن اعتباراً من ٢٠٢٥/١/١٤	الأردنية	-	-
السيد خلدون نعيم إبراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	الأردنية	-	-
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر	الأردنية	-	-
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأردنية	-	-
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	الأردنية	-	-
السيد نبيل سليمان داود الفزاز	رئيس إدارة الائتمان	الأردنية	-	-
السيدة عائدة أديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	الأردنية	-	-
السيد فهد محمد عبدالستار إبراهيم	رئيس إدارة الخزينة	الأردنية	-	-
السيد فادي مذهب جريس الرضي	المراقب المالي	الأردنية	-	-
السيدة ساره سامي محمد خير	القائم بأعمال ومهام رئيس دائرة مراقبة الامتثال اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٨ رئيس دائرة مراقبة الامتثال اعتباراً من ٢٠٢٥/١٠/٣٠	الأردنية	-	-
السيد مهند نبيل صبري خريم	القائم بأعمال ومهام رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٨ رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/١٢/٢٣	الأردنية	-	-
السيد فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	-	-
السيدة ميلين عبد القادر زهدى عثمان	مدير دائرة الاستراتيجية والتطوير اعتباراً من ٢٠٢٥/٩/٣٠	الأردنية	-	-
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	الأردنية	-	-
السيد خالد جميل إبراهيم النراوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال انتهاء الخدمات حكماً بسبب التقاعد الوجوبي وذلك اعتباراً من ٢٠٢٥/٣/٣١	الأردنية	-	-
د. علي وليد علي عطوي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات لغاية ٢٠٢٥/٦/٣٠	الأردنية	-	-

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا للعامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٥ والأعوام السابقة.

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من أقارب أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
السيدة اروى منير سالم المدني	زوجة رئيس دائرة مراقبة الامتثال الذي انتهت خدماته حكماً بسبب التقاعد الوجوبي وذلك اعتباراً من ٢٠٢٥/٣/٣١	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 ٢٠٢٥ والأعوام السابقة.
- لا يوجد ملكية وشركات مسيطر عليها من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٥ والأعوام السابقة.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	المكافآت السنوية عن العام ٢٠٢٤	بدل التنقلات السنوية	بدل حضور اجتماعات	تذاكر السفر	نفقات السفر السنوية		اجمالي المزايا السنوية عن العام ٢٠٢٥
						أخرى (مواصلات، فيزا، تأمين سفر، فندق، مصاريف استقبال)	تذاكر السفر	
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	رئيس اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢ وعضو لغاية ٢٠٢٥/٧/١	٥,٠٠٠	١٤,٥٦٨	١١,٣٤٤	٦,٥٩١	٣٧٢	٦,٥٩١	٣٧,٨٧٥
السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	نائب رئيس اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢ وعضو لغاية ٢٠٢٥/٧/١	٣,٢٥١	١٤,٤٢١	٩,٩٢٦	١,٧١٨	٧٩٥	١,٧١٨	٣٠,١١١
السيد عبد الفتاح الصغير علي غفار	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٨/٢٠	-	٥,٤١٠	٣,٥٤٥	١,٠٦٠	٨٨	١,٠٦٠	١٠,١٠٣
السيد إيهاب عبد الكريم مهدي المسقطي	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	-	٧,١٧٠	٦,٣٨١	٥,٠٩٨	٩٦	٥,٠٩٨	١٨,٧٤٥
السيدة مها زياد محمد فريز	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	-	٧,١٧٠	٦,٣٨١	٢,٨١٣	٩٦	٢,٨١٣	١٦,٤٦٠
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٥,٨٤٦	٦,٣٨١	-	-	-	٣٧,٢٢٧
السيدة سهى ياسين اندراوس عناب	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٤,٥٣٧	٦,٣٨١	-	-	-	٣٥,٩١٨
السيد ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٣,٥٨٣	٧,٠٩٠	-	-	-	٣٥,٦٧٣
السيد وميض حسين محمد مجلي	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٥/٥	-	١٢,١٤٣	٣,٥٤٥	-	-	-	١٥,٦٨٨
السيد مازن نبيل اللادقي	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	-	٦,٣٧٣	٦,٣٨١	٢,٩٣٧	٧١٦	٢,٩٣٧	١٦,٤٠٧
السيد علي عوض علي عمران	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	-	٨,١٦٠	٤,٩٦٣	٨٢٥	٣٩٨	٨٢٥	١٤,٣٤٦
السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	٥,٠٠٠	٨,٤٩٧	٤,٩٦٣	٣,٠٤٧	١٥٦	٣,٠٤٧	٢١,٦٦٣
السيد خليل إبراهيم نور الدين نور الدين	نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	٥,٠٠٠	١٠,١٨٥	٤,٢٥٤	١,٣١٨	٩٦	١,٣١٨	٢٠,٨٥٣
السيد اسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٨/١٩	٥,٠٠٠	٩,٢٦٢	٩,٢١٧	٤,٢٩٧	١٤٤	٤,٢٩٧	٢٧,٩٢٠
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	٥,٠٠٠	١٢,٥٠٢	٣,٥٤٥	-	-	-	٢١,٠٤٧
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧	٥,٠٠٠	٥,٠٩٣	٦,٣٨١	٢,٦٢٩	٧١٦	٢,٦٢٩	١٩,٨١٩
السيد عمار فخر الدين خليل	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧	٥,٠٠٠	٣,٩٥٦	٦,٣٨١	٣,٤٣٠	٩٦	٣,٤٣٠	١٨,٨٦٣
السيد جواد جان أسد صقر	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٤/٥/٧	١,٧٤٩	-	-	-	-	-	١,٧٤٩
المجموع		٥٥,٠٠٠	١٩٨,٨٧٦	١٠٧,٠٥٩	٣٥,٧٦٣	٣,٧٦٩	٣٥,٧٦٣	٤٠٠,٤٦٧

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام ٢٠٢٤ دفعت عام ٢٠٢٥.
- 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 اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه	المكافآت الاستثنائية عن العام ٢٠٢٤ تم صرفها في العام ٢٠٢٥	مزايا أخرى (اشترك نوادي، رسوم نقابة، بدل حضانة)	أخرى (تذاكر، فندق، فيزا، تأمين سفر، مواصلات، مصاريف استقبال، أخرى)	نفقات السفر (مياومات)	اجمالي المزايا السنوية للعام ٢٠٢٥
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٦٧,٣٦٠	-	١٢,٢٧٦	٤,٠٤٠	٨,٤٦٦	٩٩٨	٢٩٣,١٤٠
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	١٦٣,١٢٠	-	٨,٩٨٨	-	٣,٣٣٨	٤١٩	١٧٥,٨٦٥
السيد حمزه عثمان محمد المحتسب	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة ورئيس "إلي" الأردن اعتباراً من ٢٠٢٥/١/١٤	١٤٥,٥٣٦	-	١٠,٧٨٦	-	٤٤٧	١٠٠	١٥٦,٨٦٩
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	١٥٣,٥٣٥	٣,١٨٠	٨,٢٢٠	-	١,٧١٤	٢٤٨	١٦٦,٨٩٧
السيدة ايمان وجيه محمد ابو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر	١٤٨,٧٧٢	٣,٠٠٠	٨,١٩٢	-	-	-	١٥٩,٨٦٤
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	١٢٩,٨٣١	٦,٠٠٠	٦,٨٦٨	-	-	-	١٤٢,٦٩٩
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	١٥٤,٢٢٤	-	٧,٠٨٢	-	-	-	١٦١,٣٠٦
السيد نبيل سليمان داود الفراز	رئيس إدارة الائتمان	١٤٥,٢٤٨	-	٨,٠٠٣	-	-	-	١٥٣,٢٥١
السيدة عايذة اديب فرحان سعيد	رئيس إدارة فروع الأفراد	٩٥,٩٥٢	-	٦,١٦٨	-	-	-	١٠٢,١٢٠
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخزينة	١٣٤,٥١٢	-	٦,١٧٦	-	-	-	١٤٠,٦٨٨
فادي مذيب جريس الريضي	المراقب المالي	١٢١,٢٠٠	-	٥,٥٦٥	-	-	-	١٢٦,٧٦٥
السيدة ساره سامي محمد خير	القائم بأعمال ومهام رئيس دائرة مراقبة الامتثال اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٨ رئيس دائرة مراقبة الامتثال اعتباراً من ٢٠٢٥/١٠/٣٠	٣٢,٧٥٩	١,٥٠٠	٢,٢٣٤	٢٤٥	-	-	٣٦,٧٣٨
السيد مهند نبيل صبري خريم	القائم بأعمال ومهام رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٨ رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/١٢/٢٣	٢٩,٦١٢	١,٥٠٠	٢,٧٨٧	-	٧٦٤	٥٠١	٣٥,١٦٤
الأستاذ فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	٦٩,٤٨٨	١٥,٦٣٠	٣,١٩١	٤٠٠	-	-	٨٨,٧٠٩
السيدة ميلين عبد القادر زهدى عثمان	مدير دائرة الاستراتيجية والتطوير اعتباراً من ٢٠٢٥/٩/٣٠	١٢,١٣٣	-	-	-	-	-	١٢,١٣٣
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	٤٧,٣٢٤	-	٣,٣٩٤	-	٢١٦	-	٥٠,٩٣٤
السيد خالد جميل إبراهيم نصراوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال- انتهاء الخدمات حكماً بسبب التقاعد الوجوبي وذلك اعتباراً من ٢٠٢٥/٣/٣١	٤٩,٦٢٨	٧٥٠	٢,٤٣٥	-	-	-	٥٢,٨١٣
د. علي وليد علي العطويوي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات لغاية ٢٠٢٥/٦/٣٠	٦٣,١٧٥	٩٨٦	٤,٥٨٦	-	-	-	٦٨,٧٤٧
المجموع		١,٩٦٣,٥٢٥	٣٢,٥٤٦	١٠٦,٩٥١	٤,٦٨٥	١٤,٩٤٥	٢,٢٦٦	٢,١٤٤,٧٠٢

- لا يوجد مزايا عينية يتمتع بها أشخاص الادارة العليا من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يوجد بدل تنقلات ولا يوجد أتعاب تدريب للإدارة العليا خلال العام ٢٠٢٥.

القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢٥

الاسم	البيان
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	لا يوجد
السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	لا يوجد
السيد عبدالفتاح الصغير علي غفار اعتباراً من ٢٠٢٥/٨/٢٠	لا يوجد
السيد إيهاب عبدالكريم مهدي المسقطي اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	لا يوجد
السيدة مها زياد محمد فريز اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	حاصلة على بطاقات فيزا بسقف ١٢,٠٠٠ دينار
السيدة نزمين اسماعيل حسن النابلسي	لا يوجد
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	لا يوجد
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	لا يوجد
السيد وميض حسين محمد مجلي اعتباراً من ٢٠٢٥/٥/٥	قرض شخصي برصيد ١٣,٤٣٢ دينار مقابل تامينات نقدية
السيد مازن نبيل اللادقي اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	لا يوجد
السيد علي عوض علي عمران اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢٣	لا يوجد
السيد صائل فايز عزت الوعري لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	لا يوجد
السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	لا يوجد
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار لغاية ٢٠٢٥/٨/١٩	لا يوجد
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عمار فخرالدين خليل لغاية ٢٠٢٥/٤/٢٧	لا يوجد

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

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.

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 أساسي على الجهد المبذول في أعمال ونشاطات المجلس، أما سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والموظفين فتقوم بشكل أساسي على تحقيق النتائج وكفاءة الأداء للموظف المعني، كما يأخذ بعين الاعتبار الأداء الكلي للبنك وقطاعات

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠٢٥

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠٢٥ بمبلغ ٧٧٦,٩٤١ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

الجهة	المبلغ بالدينار
مبادرة البنوك للمساهمة في تمويل المشاريع المتعلقة بقطاعي الصحة والتعليم في الأردن / جمعية البنوك في الأردن من خلال البنك المركزي الاردني	٥٥٠,١٩١
الديوان الملكي الهاشمي / مبادرات ملكية "وقفية المصطفى"	١٧٧,٢٥٠
جمعية هدية الحياة الخيرية GOLLA	٢٥,٠٠٠
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	٦,٥٠٠
مهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية Jordan Fintech Festival البنك المركزي الأردني من خلال جمعية البنوك في الأردن	٥,٠٠٠
جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية	٣,٠٠٠
جمعية عملية الابتساماة الأردن	٣,٠٠٠
الجمعية العربية لحماية الطبيعة	٢,٥٠٠
جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية	٢,٥٠٠
جمعية تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري	١,٥٠٠
جمعية الصحة النفسية	٥٠٠
المجموع	٧٧٦,٩٤١

لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠٢٥.

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) وتمثل الاتفاقية بتقديم خدمات كإيجار المواقع وكراجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء وخدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الى خدمات إدارة أنظمة المعلومات للشركة. حيث بلغت تكلفة الاتفاقية ١٠٢,٦١٥ 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) وتمثل 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) وتمثل الاتفاقية بتقديم خدمة الطباعة والإدارة للبطاقات المصرفية و/ أو أية مشاريع مرتبطة بالبطاقات المصرفية وتعتمد تكلفتها على عدد بطاقات العملاء و / أو أية تعديلات تطلبها شركات الدفع العالمية ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية ISDA Master Agreement والتي تتيح تنفيذ عقود المشتقات المالية مع المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) علما بأنه لا توجد أي كلفة مالية (عمولات) يتم استيفاؤها على العقد المبرم بين الطرفين.
- اتفاقية تقديم خدمة الحفظ الأمين للأوراق المالية المملوكة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم)، حيث يتم استيفاء عمولة حفظ أمين بشكل ربع سنوي على حساب بنك ABC BSC كنسبة مئوية من القيمة السوقية للأوراق المالية المحتفظ بها لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والتي يتم احتسابها بشكل يومي، علما بأنه لا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية تقديم خدمة الحفظ الأمين للأوراق المالية المملوكة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، حيث يتم استيفاء عمولة حفظ أمين بشكل ربع سنوي على حساب بنك ABC JORDAN كنسبة مئوية من القيمة السوقية للأوراق المالية المحتفظ بها لدى المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) والتي يتم احتسابها بشكل يومي، علما بأنه لا 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.

مساهمة البنك في حماية البيئة

خلال عام ٢٠٢٥

وبهدف تمكين الأطفال وتوفير فرص تعليم عادلة للجميع، ساهم البنك في دعم المبادرات التعليمية والمجتمعية من خلال مبادرة "متحفنا لكل" عبر تغطية تكاليف زيارات مجموعات الأطفال إلى متحف الأطفال. وتندرج هذه المبادرة تحت مظلتها ستة برامج مجانية تشمل: زيارات المدارس الحكومية، زيارات طلبة مدارس وكالة الغوث (الأونروا)، زيارات الجمعيات الخيرية ودور رعاية الأيتام، برنامج الأيام المفتوحة للعائلات غير المقتدرة، برنامج متحف الأطفال المتنقل في المحافظات، وبرنامج "العلوم في كل مكان" الذي ينفذ أيضاً في مختلف المحافظات، بما يعزز وصول التجارب التعليمية التفاعلية إلى أكبر شريحة ممكنة من الأطفال في المملكة.

أما على صعيد الصحة، فيولي البنك اهتماماً بالغاً بالمبادرات التي تساهم في تحسين جودة الخدمات الصحية المقدمة للمجتمعات المحلية، وبخاصة الفئات الأكثر حاجة. وتشمل هذه الجهود دعم المؤسسات الطبية والمشاريع الصحية التي تهدف إلى تعزيز الرفاه المجتمعي، والحد من التحديات الصحية، ورفع مستوى الوعي بأهمية الرعاية الصحية الوقائية. وتتوافق هذه المبادرات مع التوجهات الدولية التي تؤكد أهمية الاستثمار في الصحة كعامل رئيسي لتعزيز الاستدامة الاجتماعية وتحقيق النمو الاقتصادي على المدى البعيد.

كما واصل البنك دعمه لجمعية هدية الحياة الخيرية للعام الخامس عشر على التوالي، من خلال المساهمة في تغطية تكاليف عدد من عمليات جراحة القلب للأطفال الأقل حظاً من مختلف الجنسيات بهدف إتاحة الفرصة لهؤلاء الأطفال للتمتع بحياة صحية وطبيعية، وتمكينهم من تجاوز التحديات الصحية التي يواجهونها.

وانطلاقاً من حرص البنك على دعم توفير الرعاية الصحية المتخصصة للفئات الأكثر حاجة، واصل البنك دعمه لجمعية عملية الابتسام - الأردن، بهدف تمكينها من تقديم خدماتها الطبية للأطفال الذين يعانون من تشوهات خلقية مثل شق الشفة وشق سقف الحلق، إضافة إلى حالات الحروق والندبات. ويسهم هذا الدعم في تمكين الجمعية من تقديم رعاية صحية شاملة على أيدي أطباء متخصصين، تشمل إجراء العمليات الجراحية الآمنة وعالية الكفاءة، إلى جانب تقديم الاستشارات ما قبل الجراحة، وخدمات معالجة النطق وتغويم الأسنان بعد الجراحة، بما يعزز جودة حياة المستفيدين ويساعدهم على الاندماج في المجتمع.

كما قدّم البنك دعمه لجمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية، وذلك للمساهمة في تعزيز أنشطة الجمعية ودعم أهدافها الرامية إلى تلبية احتياجات إنسانية ملحة عبر توفير الرعاية التلطيفية للمرضى الذين يعانون من أمراض مستعصية وفي مراحل متقدمة غير قابلة للعلاج. ويسهم دعم البنك في تمكين الجمعية من التخفيف من آلام المرضى ومعالجة أسرهم، وضمان استمرارية برامجها وخدماتها المجانية، التي تشمل الرعاية الاجتماعية والنفسية والتمريضية والطبية، وبما يعزز استدامة دورها الإنساني تجاه هذه الفئة من المرضى.

دعم الأطفال

انطلاقاً من التزام بنك ABC في الأردن بدعم تمكين الطلبة من ذوي الاحتياجات الخاصة ودمجهم في المجتمع، واصل البنك تقديم دعمه لمركز البنيات للتربية الخاصة / مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة، من خلال تغطية المصاريف التعليمية لطلابين من المركز. ويهدف هذا الدعم إلى الإسهام في تطوير مهارات الطلبة وتوسيع مداركهم وقدراتهم عبر برامج التعليم والتدريب والتأهيل، بما يعزز فرص اندماجهم الفاعل في المجتمع وإطلاق طاقاتهم وقدراتهم الإبداعية.

واصل بنك ABC في الأردن تنفيذ مبادراته البيئية ضمن إطار استراتيجيته للاستدامة، من خلال تبني ممارسات تهدف إلى الحد من التغير المناخي والمحافظة على الموارد الطبيعية. كما عمل البنك على دعم وترسيخ السلوكيات البيئية الإيجابية داخل المجتمع، بما يساهم في تعزيز التوازن البيئي وتحقيق أثر طويل المدى.

استمر البنك في دعم برنامج "القافلة الخضراء" من خلال زراعة ٥٠٠ شجرة مثمرة، بهدف تعزيز الأمن الغذائي وتوسيع المساحات الخضراء والحد من التصحر وتقليل آثار التغير المناخي، بالإضافة إلى تعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة عبر توفير مصدر دخل إضافي للأسر المزارعين، مما يساعد في الحد من معدلات الفقر والبطالة، إلى جانب رفع الوعي المجتمعي بأهمية الزراعة وحماية البيئة.

كما واصل البنك تعزيز ممارسات الاستدامة داخل مبنى الإدارة العامة، من خلال توزيع صناديق مخصصة لإعادة التدوير في جميع الطوابق، بهدف تمكين الموظفين من فرز النفايات القابلة للتدوير مثل الورق والبلاستيك والعبوات المعدنية. ويأتي هذا الإجراء في إطار جهود البنك للحد من التلوث البيئي والحفاظ على الموارد الطبيعية عبر تقليل حجم النفايات وتحسين كفاءة استخدام الموارد. كما أسهمت هذه الخطوة في رفع مستوى الوعي لدى الموظفين بأهمية إعادة التدوير ودورها في الحد من الأثر البيئي للنفايات، دعماً لبناء مستقبل أكثر استدامة وصحة للأجيال القادمة.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يتبنّى بنك ABC في الأردن نهجاً شاملاً للتنمية المستدامة، ويعمل باستمرار على إحداث أثر إيجابي في المجتمع والبيئة من خلال مبادرات تتوافق مع رؤيته وأهدافه. ويحرص البنك على أداء دوره الاجتماعي عبر دعم المؤسسات والجمعيات الخيرية والاجتماعية والتعليمية والطبية وغيرها من الجهات ذات الأثر المجتمعي. كما تهدف مبادرات البنك المنبثقة عن خطته في التنمية المستدامة إلى المساهمة في الحد من معدلات الفقر والبطالة، وتعزيز التقدّم نحو اقتصاد أكثر استدامة.

قطاعي التعليم والصحة

واصل بنك ABC في الأردن تعزيز التزامه بدعم قطاعي التعليم والصحة، إدراكاً منه للدور المحوري الذي يشكّله هذان القطاعان في تحقيق التنمية الشاملة والمستدامة، وذلك عبر مقاربة متكاملة تضمن إحداث أثر إيجابي قابل للقياس، وتتماشى مع أفضل الممارسات العالمية في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة، بما يعزز قدرة البنك على الإسهام الفاعل في تحقيق الأهداف الوطنية للتنمية المستدامة.

وتجسّداً لهذا الدور، قدّم البنك دعمه لمبادرة البنوك العاملة في المملكة، التي أطلقتها جمعية البنوك بالتعاون مع البنك المركزي الأردني، والهادفة إلى تمويل مشاريع تطوير قطاعي الصحة والتعليم. وتأتي مساهمة البنك في إطار التزامه بدعم الجهود الوطنية الرامية إلى تحسين البنية التحتية التعليمية والصحية، وتعزيز جودة الخدمات المقدمة للمجتمع. وتساهم هذه المبادرة في إنشاء مدارس جديدة ومراكز صحية في مختلف المحافظات، بما يعزز التنمية الاجتماعية والاقتصادية ويواكب أولويات المملكة في مجالي التعليم والصحة.

مساهمة البنك في حماية البيئة

خلال عام ٢٠٢٥

المبادرات المجتمعية

يحرص بنك ABC في الأردن على تبني نهج تنموي مستدام داخل المجتمع المحلي، من خلال التركيز على تعزيز العمل الإنساني ودعم المشاريع الخيرية الريادية التي تساهم في تحسين جودة الحياة وتخفيف من الأعباء الاقتصادية عن الأسر الأقل حظاً. ويأتي هذا الالتزام في إطار دور البنك الاجتماعي الهادف إلى تعزيز الاستقرار المجتمعي وتمكين الفئات الأكثر حاجة.

استمر البنك في دعم الأمن الغذائي للأسر الأكثر فقراً والأشد حاجة في المملكة، ولا سيما تلك الواقعة تحت خط الفقر الغذائي، وذلك من خلال استمراره في دعم برنامج الطرود الغذائية بالتعاون مع تكية أم علي. وقد شمل هذا الدعم تغطية احتياجات ٥٥ أسرة من الطرود الغذائية التي تحتوي على المواد الأساسية اللازمة لضمان تلبية متطلبات هذه الأسر بشكل مستدام.

وفي إطار تعزيز قيم التكامل الاجتماعي والتعاون بين أفراد المجتمع، قدّم البنك دعمه لبرنامج إفطارات رمضان الخيرية الذي تنظمه جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية، وذلك من خلال رعاية إفطار الأطفال من الجمعيات الخيرية ودور رعاية الأيتام خلال الشهر الفضيل، بما يساهم في تعزيز روح التضامن المجتمعي.

كما واصل البنك دعمه لمركز الأمل للتربية الخاصة التابع لجمعية الصحة النفسية، والذي يقدم الرعاية للفئات من ذوي الاحتياجات الخاصة ضمن الفئة العمرية من ١٢ إلى ٦٠ عاماً، بما يضمن توفير بيئة آمنة وصحية للمستفيدين. يعكس هذا الدعم التزام البنك بدعم المبادرات الإنسانية التي تساهم في تحسين جودة الحياة وتعزيز الاندماج المجتمعي للفئات الأكثر حاجة.

وبهدف تعزيز الابتكار في قطاع التكنولوجيا المالية وجعل الأردن مركزاً إقليمياً في هذا المجال، قدّم البنك دعمه لمهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية (Jordan Fintech Festival)، للمساهمة في تعزيز الشمول المالي، وتحسين كفاءة الخدمات المالية، وتطوير تجارب العملاء، بما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة وتمكين المجتمع من الاستفادة من الحلول الرقمية الحديثة. بالإضافة إلى المساهمة في المبادرة الملكية السامية لإنشاء "وقفية المصطفى" لختام القرآن الكريم في المسجد الأقصى المبارك.

المبادرات التطوعية الإنسانية

يوصل بنك ABC في الأردن ترسيخ دوره الفاعل في دعم العمل التطوعي والخيري ضمن استراتيجيته للاستدامة، من خلال تنفيذ مبادرات متنوعة في مختلف أنحاء المملكة تهدف إلى تحقيق التنمية المستدامة وتحسين جودة الحياة للفئات الأكثر حاجة. وتشمل هذه المبادرات أنشطة تطوعية يشارك فيها موظفو البنك لتعزيز ثقافة المسؤولية المجتمعية، إلى جانب برامج تُعنى بصحة وسلامة الموظفين، إدراكاً لأهمية دورهم المحوري في نجاح مسيرة البنك. ويؤكد البنك أن إشراك كوادره في هذه الجهود يعكس التزامه بالبعد الاجتماعي في منظومة الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة المؤسسات (ESG)، ويعزز قيم التكامل والتعاون، بما يساهم في تحقيق أثر مجتمعي ملموس ومستدام.

وفي إطار جهود البنك في مجال العمل التطوعي وتعزيز أثره المجتمعي، شارك عدد من موظفي البنك في تعبئة طرود غذائية ضمن حملة "طرود الخير"، التي جرى توزيعها على الأسر المحتاجة والعفيفة في مختلف محافظات المملكة، وذلك بالتعاون مع تكية أم علي. كما شارك فريق من متطوعينا في إعداد إفطار الأطفال من الجمعيات الخيرية ودور رعاية

الأيتام خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية، حيث اشتمل الإفطار على مجموعة من الأنشطة والفعاليات الترفيهية المخصصة لهم.

كما نفذ فريق من موظفي البنك نشاطاً تشجيرياً بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة ضمن برنامج "القافلة الخضراء"، بهدف توسيع الرقعة الخضراء والحد من التصحر وتعزيز الأمن الغذائي. واستهدفت المبادرة أراضي مزارعين يواجهون تحديات معيشية واقتصادية تحول دون قدرتهم على استصلاح أراضيهم وزراعتها، حيث أسهم هذا الجهد في تمكينهم من خلال توفير دعم عملي يساعد على تطوير إنتاجهم الزراعي وتوفير مصادر دخل إضافية، بما يعكس إيجاباً على جهود الحد من الفقر والبطالة، خصوصاً في المناطق الأقل حظاً، وبما يعكس الدور المؤسسي للبنك في تحقيق التنمية المستدامة وتمكين الفئات الأكثر حاجة.

وفي إطار حرص البنك على الارتقاء بمستوى التثقيف الصحي لدى الموظفين وتعزيز بيئة عمل داعمة للصحة والرفاه، نظم البنك يوماً طبياً مجانياً لموظفيه، اشتمل على مجموعة من العيادات المتخصصة تحت إشراف فريق طبي مهني، بهدف تقديم خدمات وفحوصات طبية متنوعة دون مقابل. وجاء تنظيم هذا اليوم بوصفه جزءاً من جهود البنك للوقاية من الأمراض والحد من الممارسات الصحية الخاطئة، إضافة إلى تعزيز تبني نمط حياة صحي ومستدام، بما يساهم في تحسين جودة حياة الموظفين ورفع مستوى الوعي الصحي لديهم.

وعلى نفس السياق، فقد نظم البنك جلسة توعوية بالتعاون مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان تناولت التعريف بمرض السرطان وبرنامج "تأمين رعاية"، الذي يهدف إلى توفير خدمات رعاية شمولية في المركز، إلى جانب تسليط الضوء على عوامل الخطر المرتبطة به وأهمية إجراء الفحوصات الدورية، بما يعزز من تبني الموظفين لممارسات صحية سليمة ويساهم في تحسين مستويات الصحة العامة في بيئة العمل.

كما حرص البنك على دعم المبادرات المجتمعية وتعزيز ثقافة المسؤولية الاجتماعية بين الموظفين، حيث استضاف مبادرة "دكان الخير" أكثر من مرة خلال العام في مبنى الإدارة العامة، بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان وبالتزامن مع حملات التوعية بمرض السرطان التي تُطلقها المؤسسة خلال شهري أكتوبر ونوفمبر من كل عام بهدف المساهمة في دعم علاج المرضى غير المقتدرين في مركز الحسين للسرطان، بما يعكس التزام البنك بدوره الإنساني ومسؤوليته تجاه الفئات الأكثر حاجة.

واستمر البنك في ترسيخ ثقافة العمل الخيري والتطوعي بين الموظفين وتعزيز قيم الإنسانية والعطاء، لا سيما من خلال المبادرات التي تساهم في إنقاذ حياة الآخرين، حيث نظم البنك حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم، شارك فيها عدد كبير من الموظفين. إن هذا العمل التطوعي الخيري من قبل الموظفين يعكس التزامهم بدعم المجتمع وتعزيز قيم المسؤولية الاجتماعية وتجسيد روح التعاون والعطاء التي يتبنّاها البنك ضمن منظومته المؤسسية.

كما قام وفد من البنك بزيارة الجمعية الملكية لحماية الطبيعة لمتابعة سير العمل في مشروع نظام الطاقة الشمسية الذي ساهم البنك في دعمه في محمية غابات دبين، بهدف تعزيز كفاءة الطاقة وتبني حلول صديقة للبيئة. ونظم البنك زيارة للأطفال الذين خضعوا لعمليات قلب مفتوح، بالتعاون مع جمعية هدية الحياة الخيرية، للاطمئنان على حالتهم الصحية بعد العمليات الجراحية وتقديم الدعم المعنوي لهم.

التبرعات العينية

تعزيراً لتبني البنك لمفهوم التنمية المستدامة، وترجمته في عملياته الداخلية لإحداث الأثر الأكبر على المجتمع، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم للسنة الثامنة 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 ١٢٦ ماعون ورق وذلك بقيمة ٢٥٢ دينار.

لم تبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠٢٥.

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

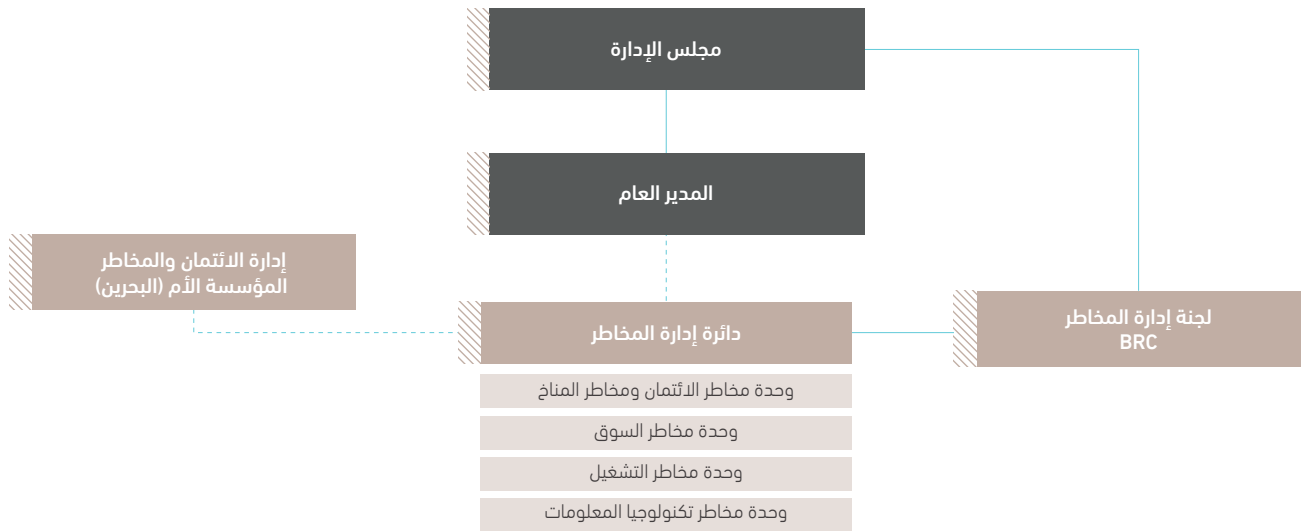
يتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان ومخاطر المناخ، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تعنى دائرة إدارة 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 سلباً 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 أو عن المؤسسة الأم في البحرين أو متطلبات لجنة بازل.

أبرز ما قامت به دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠٢٥

- إعداد ورفع التقارير الدورية إلى لجنة المخاطر المنبثقة 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 وفقاً 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 ومجتمعنا 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 بالإطار 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 ٢٠٢٤.
- تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام القادم ٢٠٢٦ 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 والاجراءات الخاصة بتطبيق الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل والمتعلقة بوحدة مخاطر التشغيل.
- اعتماد وتجديد 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 وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
- اعتماد معيار ESG (Environmental, Social and Governance).
- اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٦.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الإقرارات

بنك ABC

الإقرارات

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 2026 .
- 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 2025.

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
أيهاب المسقطي
عضو مجلس إدارة

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
عبدالفتاح غفار
عضو مجلس إدارة

Varner Holdings
Limited ويمثلها:
عمرو أبو العلا
نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
محمد المعراج
رئيس مجلس الإدارة

د. ميشيل نعمان
عضو مجلس إدارة

سهي عتاب
عضو مجلس إدارة

نرمين القابلسي
عضو مجلس إدارة

مها فريز
عضو مجلس إدارة

د. ميشيل نعمان
عضو مجلس إدارة

سهي عتاب
عضو مجلس إدارة

نرمين القابلسي
عضو مجلس إدارة

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
مها فريز
عضو مجلس إدارة

علي عمران
عضو مجلس إدارة

مزن اللادقي
عضو مجلس إدارة

وميض مجلي
عضو مجلس إدارة

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

فادي الرضي
المراقب المالي

جورج صوفيا
المدير العام

محمد المعراج
رئيس مجلس الإدارة



النتائج المالية

٥٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦١	قائمة المركز المالي الموحدة
٦٢	قائمة الدخل الموحدة
٦٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة القوائم المالية
١٣٦	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق برود ١١٤٠
عمان ١١١٩٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٢٠٠
www.ey.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية- المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل



لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة 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. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها انهاء، توفر أساساً لراينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ٨) في القوائم المالية الموحدة</p>	<p>أمر التدقيق الهام تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. الاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والإرشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. دراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة. مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. 	<p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من أصول المجموعة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٩١٤,٤٢٥,٠٨٦ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٦١,٥٧٢,١٨٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. تم عرض مياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل



<p>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.</p> <p>- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>- مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>• إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.</p> <p>• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>كما قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٤ و ٨ و ٤٠ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	
--	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

تقرير 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 احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف 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 ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 الناتجة عن احتيال 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 احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

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

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل



- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءاً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمشاة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- 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 نبقى وحدنا 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 يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء 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 نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءاً 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخثرة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٨ شباط ٢٠٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة

المركز المالي الموحدة

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	إيضاحات	
الموجودات			
١١٩,٤٠٤,٥٥٧	٢٠٠,٠٠٧,٥٨٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	١٤٦,١٢٦,٠٧٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
-	-	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧٠,٦٣٢,٥٤٢	٦٨,٨١٧,٥٧٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٦٦,٦٥١,٧٠١	٨٣١,٣٣٨,٤٨٤	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨٣,٥١٥,٠٧٧	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٠٠١,٥٤٣	-	١١	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
٣٢,٧٧١,٢٢١	٣٠,٤١٩,١٣٩	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١٣٣,٦٨٨	٨٩٢,٤٨٣	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨١٦,٣٧٩	٣,٤١١,٩٧٠	١٤-أ	موجودات حق الإستخدام
٧,٧٨٠,٩١٢	٦,٧٢٠,٤٣٦	٢١-ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٩٧٨,٠٣٥	٢٠,٣١٣,٦٩٨	١٥	موجودات أخرى
١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢	١,٥٢٠,٦٤٢,٥٠٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
١٢٧,٦١٣,٤٥٦	١١١,٢٦٥,٣٢٤	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١١,٦٥٩,٩٩٩	١,٠٩٧,٣٦٩,٤٦٣	١٧	ودائع عملاء
٤٧,٢١٢,٢٠٢	٥٣,٥٤٨,٢٩١	١٨	تأمينات نقدية
٩٤,٥٢٦,٨٦٥	٤٨,٩٠٧,٨٩٤	١٩	أموال مقترضة
٨٤,٣٧٧	٢٩٧,٠٧٧	٢٠	مخصصات متنوعة
٣٥٥,٣٢٤	٨٤١,٤٦١	٢١-أ	مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٦٦,١٧١	٣,٣٢٠,٧٩٢	١٤-ب	إلتزامات عقود الإيجار
٣٥٥,١٠٣	٦١٨,٠٦٤	٢١-د	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤,١٣١,٢٨٣	٣٧,٠٣١,٢٩٣	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٢١٨,٧٠٤,٧٨٠	١,٣٥٣,١٩٩,٦٥٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣		علوّة اصدار
٣١,٦٦٩,٦٩٥	٣٢,٣١٥,٦٧٠	٢٤	الاحتياطي القانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	الاحتياطي الاختياري
٣٠٣,٥٥٦	٥٤٣,٥٣٧	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٢,٠٨٢,١٤٧	٢٤,٣١٩,٤١٩	٢٦	أرباح مدوّرة
١٦٤,٣١٩,٦٢٢	١٦٧,٤٤٢,٨٥٠		مجموع حقوق الملكية
١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢	١,٥٢٠,٦٤٢,٥٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

إيضاحات	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار
الفوائد الدائنة	٢٨	٩٧,١٥٦,٦٦٦
الفوائد المدينة	٢٩	(٦١,٠٨٣,٥٦٥)
صافي إيرادات الفوائد		٣٦,٠٧٣,١٠١
صافي إيرادات العمولات	٣٠	٢,٩٧٠,٠٨٥
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٣٨,٨٥٧,٥٥٦
أرباح عملات أجنبية	٣١	١,٥١٣,٦٦٢
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٢	٤٣,٨٧١
إيرادات أخرى	٣٣	٣,١٤٠,٩٨٣
إجمالي الدخل		٤٤,٠٣٧,٥٢٥
نفقات الموظفين	٣٤	١٧,٧٥٦,٢٩٣
استهلاكات وإطفاءات	١٤٩١٣٥١٢	٣,٦٩٣,٥٢٥
مصاريف أخرى	٣٥	١٣,٤٢٣,٣٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٧	٤,٩١٧,٨٢٨
مخصص عقارات مستملكة	١٥	-
مخصص (المسترد من) مخصصات متنوعة	٢٠	٢١٢,٧٠٠
إجمالي المصروفات		٣٩,٢٣٣,٤٧٥
الربح للسنة قبل الضريبة		٤,٨٠٤,٠٥٠
ضريبة الدخل	٢١- ب	(١,٩٢٠,٨٠٣)
الربح للسنة		٢,٨٨٣,٢٤٧
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (دينار / سهم)	٣٦	٠,٠٢٦
	دينار / سهم	٠,٠١٧

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة

الدخل الشامل الموحدة

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	إيضاحات	الربح للسنة
١,٨٦١,٦٩٧	٢,٨٨٣,٢٤٧		بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل الموحدة
٥٥٥,٩١٥	١٦٣,٨٩٤	٢٥ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - سندات	
(١٧٧,٣٢٧)	(٦٠,٧٩٣)	٢٥ صافي التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية بعد الضريبة	
			بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل الموحدة
٤٧,٧٨٨	١٣٦,٨٨٠	٢٥ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أسهم	
٤٢٦,٣٧٦	٢٣٩,٩٨١		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢,٢٨٨,٠٧٣	٣,١٢٣,٢٢٨		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة

التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

الاحتياطيات						
رأس المال المكتتب به (المدفوع) دينار	علاوة اصدار دينار	الإحتياطي القانوني دينار	الإحتياطي الاختياري دينار	إحتياطي القيمة العادلة - بالصادي دينار	أرباح مدورة * دينار	المجموع دينار
٢٠٢٥						
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣١,٦٦٩,٦٩٥	١٩٧,٢٨١	٣٠٣,٥٥٦	٢٢,٠٨٢,١٤٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢٣٩,٩٨١	٢٢,٨٨٣,٢٤٧
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٦٤٥,٩٧٥	-	-	(٦٤٥,٩٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣٢,٣١٥,٦٧٠	١٩٧,٢٨١	٥٤٣,٥٣٧	٢٤,٣١٩,٤١٩
٢٠٢٤						
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣١,٣٨٥,٣٢٤	١٩٧,٢٨١	(١٢٢,٨٢٠)	٢٣,٨٠٤,٨٢١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٤٢٦,٣٧٦	٢,٢٨٨,٠٧٣
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٢٨٤,٣٧١	-	-	(٢٨٤,٣٧١)
الأرباح الموزعة على المساهمين (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	(٣,٣٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣١,٦٦٩,٦٩٥	١٩٧,٢٨١	٣٠٣,٥٥٦	٢٢,٠٨٢,١٤٧

بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦,٧٢٠,٤٣٦ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٧٨٠,٩١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) بما في ذلك الرسمة 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 الأول ٢٠٢٥ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) 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.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة

التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية:		
٢,٨٤٦,٦٧١	٤,٨٠٤,٠٥٠	الربح للسنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:		
٣,٦٩٣,٥٢٥	٣,٤٢٩,١٨٤	إستهلاكات وإطفاءات
٨,٨٢١,٨٥٧	٤,٩١٧,٨٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٠,١٥٠)	(٤٣,٨٧١)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٥٢,٢١٠)	٥٤,٣٥١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥٩,٢٨٦	(٥٤,٦٢٧)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مستملكة
١٥٢,٢٤٦	-	مخصص عقارات مستملكة
(٩٠,٠٠٠)	٢١٢,٧٠٠	مخصص (المسترد من) مخصصات متنوعة
(٨٤,٨٩٦)	(٥,٣٤٧,٢٩٦)	فوائد مستحقة
١٩٠,٩٤٣	١٧٨,٩٧١	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
(١,٦٥٧)	(٣٧,٧٩٧)	ارباح الغاء عقود الإيجار
(٦٩,٥٣٦)	-	المسترد من خسارة تدني أراضي معدة للبيع
١٤٣,٩٩٩	(٢٥٨,٥٤٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما فيه حكمه
١٥,٥٧٠,٠٧٨	٧,٨٥٤,٩٤٦	الربح النقدي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
١٧,٧٥٢,٦٠٠	-	الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١١,٩٤٥,٤٧٦)	(٦٩,٦٩٠,٥٦٥)	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
(٢,٧٣٨,٣٠٣)	٣,٦٥١,٧٦١	موجودات أخرى
(٣,٥٤٥,٠٠٠)	١,٩٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣٥,٠٣٦,٥٢٤	١٨٥,٧٠٩,٤٦٤	ودائع العملاء
٢,٢٣٠,٨٨٩	٦,٣٣٦,٠٨٩	تأمينات نقدية
٢,٣٢٢,١٥٦	٧,٢٨٥,٨٦٢	مطلوبات أخرى
٣٩,١١٣,٤٤٠	١٣٥,١٩٢,٦١١	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٤,٦٨٣,٥١٨	١٤٣,٠٤٧,٥٥٧	صافي التدفق من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٦٨٨,٠٢٣)	(٣٢٠,٥٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٠,٩٩٥,٤٩٥	١٤٢,٧٢٦,٩٦٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
الأنشطة الاستثمارية		
(٦٧,٠٤٤,٤١٥)	(١٠١,٣٥١,٦٥٢)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦٣,٩٤٥,٣١٨	١٠٤,٢٨٠,٩٢٤	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٠,١٥٠	٤٣,٨٧١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,٥٤٢,٦٨٠)	(٢٣٣,٥١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٤٤,٤٤١)	(١٤٦,٦٩٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٦٨,٧٢٥	٨,٣٨٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,١٢٤,٣٧٨)	(٢٤,١٦٥,٢٨٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٣٤,٧٢٩,٨٩٧	٢٦,٥٣٣,٦٠٠	بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١٨,٦٢٨,١٧٦	٤,٩٦٩,٦٨٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة

التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	إيضاحات	الأنشطة التمويلية
(٣,٣٣٩,٩٨٤)	(٩,٨١١)		أرباح موزعة على المساهمين
(٧٤٩,٥٦٠)	(٧٠٠,٥٦٦)	١٤ - ب	دفعات التزامات عقود الايجار
(٨,٣٩٤,٥٣٢)	(٤٥,٦١٨,٩٧١)		أموال مقترضة
(١٢,٤٨٤,٠٧٦)	(٤٦,٣٢٩,٣٤٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٥٧,١٣٩,٥٩٥	١٠١,٣٦٧,٣٠١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٤٣,٩٩٩)	٢٥٨,٥٤٧		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٣,٦٠٨,١٠٣	١٧٠,٦٠٣,٦٩٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٠,٦٠٣,٦٩٩	٢٧٢,٢٢٩,٥٤٧	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

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 ١٨ 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 ٣ شباط ٢٠٢٦ 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.

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.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي معلومات الشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	رأس المال المدفوع	طبيعة عمل الشركة	تاريخ التملك	مكان عملها
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	٪١٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار	وساطة مالية	٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠	الأردن

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية		البند
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٧,٤٥٥,٨٩٠	مجموع الموجودات
١٦,٦١٦,٤١٥	٢٣,٥٥٢,٦٠٥	مجموع المطلوبات
٢٥,١٠٤,١٤٦	٢٣,٩٠٣,٢٨٥	حقوق الملكية

		البند
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,١٩٨,٧٧١	٤,٣٥٧,٨٢٧	مجموع الإيرادات
٣,٩٠٣,٥٥٤	٣,٩٠٢,٩٩٢	مجموع المصروفات

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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

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

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

دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

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

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 يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، أو، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً 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 لاحقاً من خلال

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

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

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

التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على 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 مبدئياً ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، 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 أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع 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 - إلى 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 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 متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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، وتطفاً العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتمال 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 لمطالبات معايير التقارير المالية الدولية 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 للاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

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

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

- **المرحلة الأولى:** عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- **المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً 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 وفقاً 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 كأفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت الأصول المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة البنك.

في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الأصول المستملكة، بشكل عام في المزاد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ المدينين. نتيجة

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد 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 الأجنبية، 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 إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاعتمادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً "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

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 للاستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٢ - ١٥	مباني
٩ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٩ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٩ - ١٠	ديكورات وتحسينات عقارية

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.

عقود الإيجار

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

ويطبق البنك نهجاً 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 إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر

الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما 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) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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.

التقاص

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 الإيرادات 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.

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

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

%	أنظمة وبرامج
٢٠	

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث 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 إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.

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

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة 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.

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

العملات الأجنبية

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 الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية 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 لبند 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 الإيرادات 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 الإيرادات/ 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 الآخر 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.

النقد وما في حكمه

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

٣- التغيرات في السياسات المحاسبية

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 ٢٠٢٤، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة

الدولي رقم ٢١

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

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

أ. مخصص الخسائر الائتمانية 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 الائتمان (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) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة 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) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي للأصل.

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

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

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 ائتمانياً

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

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة متدنية ائتمانياً. 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 المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الائتمياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض انخفاضاً كبيراً. ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للسائر 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 تدنى 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) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانيا

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانيا بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة. وتستدرك أي تغييرات في قائمة 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 المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 داخلياً 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 استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمرحل 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. نتيجة 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 ارتفاعاً كبيراً 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 متوقعاً لسنة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبر 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 تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة للأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 وإثبات 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 للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

د. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

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

هـ. تحديد مدة عقود الإيجار

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ 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.

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 تقديرنا 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 بأنه 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 الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس

0 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٧,٠١٢,٦٣٦	١٧,٢٠٠,٥١٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٩,٤٩٧,٧٩٢	١٣,٥٩٠,٨٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨,٦٩٤,١٢٩	٣٦,١١٦,٢٣١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٢٩,٢٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	شهادات الايداع
١١٢,٣٩١,٩٢١	١٨٢,٨٠٧,٠٧١	إجمالي الارصدة لدى البنك المركزي
١١٩,٤٠٤,٥٥٧	٢٠٠,٠٠٧,٥٨٥	المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٦,١١٦,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٨,٦٩٤,١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن الحركة على أرصدة البنك المركزي الأردني كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار
٧٤,٣٩٩,٨٠٢	١١٢,٣٩١,٩٢١	-
٣٧,٩٩٢,١١٩	٧٠,٤١٥,١٥٠	-
١١٢,٣٩١,٩٢١	١٨٢,٨٠٧,٠٧١	-

اجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني

الأرصدة الجديدة

اجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار
٣١,٣٥٨,٩٦٤	٢٠,٣٥٣,٦٠٢	٣١,٣٥٨,٧٨٥	٢٠,٣٣٩,٧٨٨
١١٢,٠٠٣,٦٣٤	١٢٥,٧٨٣,٦٨٤	٩٩,٣٣٦,٧٦٦	٧٩,٥٠٨,٥٠٦
١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	١٤٦,١٣٧,٢٨٦	١٣٠,٦٩٥,٥٥١	٩٩,٨٤٨,٢٩٤
(٢٣,٨٥١)	(١١,٢١١)	(١٦,٣٣٣)	(٧,٦٠٤)
١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	١٤٦,١٢٦,٠٧٥	١٣٠,٦٧٩,٢١٨	٩٩,٨٤٠,٦٩٠

البيان

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

المجموع

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٤٦٢,٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دينار (٧,٠٢٥,٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).
- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى بنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار
١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	-	-	١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤٠,١٤٦,٠٠٣	٥٠,٥٧٤,٩٤٢	-	-	٥٠,٥٧٤,٩٤٢	الأرصدة الجديدة
(٥٩,١٨٨,٣٥٣)	(٤٧,٨٠٠,٢٥٤)	-	-	(٤٧,٨٠٠,٢٥٤)	الأرصدة المسددة
١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	١٤٦,١٣٧,٢٨٦	-	-	١٤٦,١٣٧,٢٨٦	إجمالي الرصيد في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار
١٩,٦٣٧	٢٣,٨٥١	-	-	٢٣,٨٥١	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٠,٩٧٢	١٠,٧٥٢	-	-	١٠,٧٥٢	الأرصدة الجديدة
(١٦,٧٥٨)	(٢٣,٣٩٢)	-	-	(٢٣,٣٩٢)	الأرصدة المسددة
٢٣,٨٥١	١١,٢١١	-	-	١١,٢١١	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
البيان					
إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور					
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
المجموع					

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار
١٧,٧٥٢,٦٠٠	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(١٧,٧٥٢,٦٠٠)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٨٠٧	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	الرصد الجديدة
(٨٠٧)	-	-	-	-	الرصد المسددة
-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد في ٣١ كانون الأول

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
		الافراد (التجزئة)
٢٥,٦١٥,٠٨٨	٢٩,٤١٠,٨٠٧	حسابات جارية مدينة *
٣٨٤,٨٤٥,٦٠٢	٣٨٦,٣٧٣,٢٠٦	قروض وكمبيالات **
٤,٨٧٨,٠٤٣	٦,٧٠١,٢٤٨	بطاقات الائتمان
٧٥,٥٣٠,٥٨٥	٨٧,١٤٣,٠٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧٣,٤٣٣,٨٣٢	٦٣,٩٧٦,٥٣٠	حسابات جارية مدينة *
١٩١,٣٥٦,١٤٣	٢١٠,٦٩٩,٦٤١	قروض وكمبيالات **
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥,٣٨٢,٨٤٢	٤,٥٤٦,٠٧٥	حسابات جارية مدينة *
٢٤,٧٠٠,٦٩٣	٢٩,٣٤٥,٩٩٣	قروض وكمبيالات **
٨٠,٥٨٠,٩٢٤	٩٦,٢٢٨,٤٩١	الحكومة والقطاع العام **
٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢	٩١٤,٤٢٥,٠٨٦	المجموع
(٢٦,٣٤٠,٤٩٩)	(٢١,٥١٤,٤١٤)	ينزل: فوائد معلقة
(٧٣,٣٣١,٥٥٢)	(٦١,٥٧٢,١٨٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦٦,٦٥١,٧٠١	٨٣١,٣٣٨,٤٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧,٦٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١١,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٧,٧٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٢,٨١٤,٢٤٥ دينار أي ما نسبته ٩,٠٦٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٩٧,٥٣٢,٠٤٨ دينار أي ما نسبته ١١,٢٥٨٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦١,٢٩٩,٨٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٦,٨٦٥٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٧١,١٩١,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٨,٤٧٥٪).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٩٦,٢٢٨,٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ١٠,٥٢٣٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٨٠,٥٨٠,٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٩,٣٠١٪).

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الإئتمانية:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع			
				إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥						
٣٢٠,٦٨١,١١٤	٣٩٧,٣٤١,٩٠٧	٢٨,٩٦٨,٦٧٦	٢١,٨٠٠,٠٠٧	٩٧,٥٣٢,٠٤٨	٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٤٤,٣٥٧,٦٧١	٨٦,٢٢٦,٣٨٠	١٧,٠٣٤,٥٩٦	١,٦٩٣,١٥٩	٢,٩٣٠,٧١٩	٢٥٢,٢٤٢,٥٢٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨١,٦٨٢,٥٤٠)	(٧١,٧٧٤,٣٩٦)	(١٨,٥٦٣,٢٦٥)	(٢,٣٨٣,١٥٥)	(٢,٥٤٢,٢٦١)	(١٧٦,٩٤٥,٦١٧)	الأرصدة المسددة
٩١٣,٩١٦	٦,١٦٢,٢٥٧	(٩١٣,٩١٦)	(٥,٤٧٥,٤٠٠)	(٦٨٦,٨٥٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٨٥٢,٧٠٩)	(١٠,٨٩١,٤٩٩)	٥,٨٥٢,٧٠٩	١١,٤٢٣,١٧٣	(٥٣١,٦٧٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤,٢٤٥,٩٠١)	(٢,٨١٣,٩٩٨)	(٥,٧٦٥,٦٩٢)	١٢,٨٢٥,٥٩١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٤٧,٧٤٢)	(٣٠٢,٥٣٨)	٣٨٦,٠٢٢	(٤١٧,٩٩٥)	(٨١,٤٤٤)	(٥٦٣,٦٩٧)	التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة
-	-	-	-	(٢٦,٦٣١,٨٧٧)	(٢٦,٦٣١,٨٧٧)	الأرصدة المعدومة
٣٧٨,٢٦٩,٧١٠	٤٠٢,٥١٦,٢١٠	٢٩,٩٥٠,٨٢٤	٢٠,٨٧٤,٠٩٧	٨٢,٨١٤,٢٤٥	٩١٤,٤٢٥,٠٨٦	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٤						
٢٩٢,١٨٦,٧٧٤	٤١٣,٤٧٨,١٥٧	٣٤,٣٦٨,٢٩٣	٢٥,٩٧٩,٤٦٠	٨٨,٤٧٧,٠٦٠	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٢٠,١١٥,٥٩٤	٥٠,٥٩٠,٨١٦	٢,٩٧٠,٨٢٦	١,١٠٢,٥٣٤	٦,١٦٩,٢٤١	١٨٠,٩٤٩,٠١١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨٨,٩٢٥,٨٩٣)	(٥٩,٨١٩,٥٣٨)	(٤,٥٨٨,٦٨٣)	(١,٤٠٣,١٢٩)	(٦,٥١٧,٩٩٢)	(١٦١,٢٥٥,٢٣٥)	الأرصدة المسددة
٢,٢٨٧,٣٥١	٨,٩٥١,٣٤٩	(٢,٢٨٧,٣٥١)	(٧,٩١٥,٤٢٣)	(١,٠٣٥,٩٢٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٤٨٣,٠٣٣)	(١٠,٧٢١,٦٣٢)	٣,٤٨٣,٠٣٣	١١,٤٥٥,٤٦٠	(٧٣٣,٨٢٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٠٥٩,٦٦٢)	(٥,٠٧٣,٦٤١)	(٥,٢٩٣,٣٣٤)	(٥,٨٩١,٩٩٦)	١٧,٣١٨,٦٣٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٤٠,٠١٧)	(٦٣,٦٠٤)	٣١٥,٨٩٢	(١,٥٢٦,٨٩٩)	(٤٥,١٧٧)	(١,٧٥٩,٨٠٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٦,٠٩٩,٩٦٣)	(٦,٠٩٩,٩٦٣)	الأرصدة المعدومة
٣٢٠,٦٨١,١١٤	٣٩٧,٣٤١,٩٠٧	٢٨,٩٦٨,٦٧٦	٢١,٨٠٠,٠٠٧	٩٧,٥٣٢,٠٤٨	٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٨٨,٣١٢	٢,٣٥٨,١٨٤	٥,٨٦٢,٩٠٠	٢,٠٨٣,٩٣٢	٦٢,٣٣٨,٢٢٤	٧٣,٣٣١,٥٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٥٨,٤٣٨	٣٢٦,٩٠٩	١,٤٩٧,٠٩٧	٢٥٤,٩٠٨	٥,٠٩٣,٨١٣	٧,٥٣١,١٦٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢١٠,٩٧٠)	(١,٢٩٩,٧٠٥)	(٤,٤٠٦,٤٦٤)	(١٩٦,٩٣٩)	(٢,٣٢٤,٤٠٥)	(٨,٤٣٨,٤٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	١٣,٥٢٢	٤١,٨٠٣	(١٣,٥٢٢)	(٣٦,٨٨٧)	(٤,٩١٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٧,٢٥٢)	(١,٣٧٧,٧٣٠)	١١٧,٢٥٢	١,٤٣٩,٤٥٢	(٦١,٧٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٢٨٢,٧٨٢)	(١,١٦٦,٤٣٣)	(٣,٤٧٠,٧٣٣)	٦,٩١٩,٩٤٨	-
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٦٩,٨٠٥	٣,٤٥١,٣٤٤	١,٠٣٣,١٩٠	٢,٢٧٥,٠٦٤	(٩١٨,٣٠٣)	٥,٩١١,١٠٠
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(١٦,٧٦٣,١٤٦)	(١٦,٧٦٣,١٤٦)
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨٠١,٨٥٥	١,٢١٨,٠٢٣	٢,٩٢٤,٠٢٠	٢,٣٤٨,٧٩٧	٥٤,٢٧٩,٤٩٣	٦١,٥٧٢,١٨٨
٢٠٢٤						
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,٤٠٤,٠٩٩	٢,٤٩٦,٥٨١	٥,٩٧٥,٣٩٦	٢,٣٦٣,٣٣٧	٥٥,٣٣٩,٣٧٣	٦٧,٥٧٨,٧٨٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠١,٣١٣	٤٦٣,٠٩٨	٧٢٨,٥٦٦	١٩٩,١٨٣	٥,٨٥٣,٤٨٢	٧,٤٤٥,٦٤٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٨١٠,٦٢٦)	(٥١٢,٢٢٦)	(٣٧٧,٣٥١)	(١٥٢,٩٣٨)	(٤,٥٧٦,١٤٩)	(٦,٤٢٩,٢٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٢٥٤	٧٨,٨٨٠	(٧,٢٥٤)	(٧١,٦٠٣)	(٧,٢٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٧٣٩)	(١,٢٤١,١٥٧)	٢٧,٧٣٩	١,٣١٣,٨٢٩	(٧٢,٦٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٧,١٧٦)	(٣,٣٠٧,٠٩٠)	(١,٩٥٦,٤٩٠)	(٤,٢٦٢,٦٤٣)	٩,٦٥٣,٣٩٩	-
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٤١,١٨٧	٤,٣٨٠,٠٩٨	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	٦٨٨,٣١٢	٢,٣٥٨,١٨٤	٥,٨٦٢,٩٠٠	٢,٠٨٣,٩٣٢	٦٢,٣٣٨,٢٢٤	٧٣,٣٣١,٥٥٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٥	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	٣٦,٤١١,٧٧٢	٦٤١,١٠٨	٣٤,٤١٥,٨١١	١,٨٦٠,٩٦٤	١,٨٩٧	٧٣,٣٣١,٥٥٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة	٢,٦٥٥,٨٧٦	١٣٨,٧٠١	٤,٠٣٥,٧١٣	٦٥٩,٣٦٣	٤١,٥١٢	٧,٥٣١,١٦٥
مخصص خسائر ائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(٢,٨٨٢,٣٧٥)	(٢١٥,٣٤٤)	(٥,١٨٨,٥٥٠)	(١٥٠,٥٦٩)	(١,٦٤٥)	(٨,٤٣٨,٤٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	(٣,٥٤٥,٦٢١)	(٦٩,٩٠٧)	(١٠٠,٤٧٨)	١٢	-	(٣,٧١٥,٩٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥٩٩,٠٥٢)	(٣٧,٤٤٧)	٢٥,٦٧٨	(١,٠٩١,٦٤٥)	-	(٢,٧٠٢,٤٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٥,١٤٤,٦٧٣	١٠٧,٣٥٤	٧٤,٨٠٠	١,٠٩١,٦٣٣	-	٦,٤١٨,٤٦٠
التغيرات الناتجة عن تغير التصنيف بين المراحل الثلاثة	٤,٧١٧,٣٤٨	٨٥,٩١٥	١١١,٢٢٥	٩٩٦,٦١٢	-	٥,٩١١,١٠٠
الأرصدة المعدومة	(٥,٩٤٥,٢١٣)	(٣,٨٨٩)	(١٠,١٢٤,٩٣٦)	(٦٨٩,١٠٨)	-	(١٦,٧٦٣,١٤٦)
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٤,٩٥٧,٤٠٨	٦٤٦,٤٩١	٢٣,٢٤٩,٢٦٣	٢,٦٧٧,٢٦٢	٤١,٧٦٤	٦١,٥٧٢,١٨٨
٢٠٢٤	٣٠,٠٨٦,٩٣٥	٧٣٨,٤٩٤	٣٤,٧١٧,١٩٦	٢,٠٣١,٩٥٢	٤,٢٠٩	٦٧,٥٧٨,٧٨٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة 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 الأولى	(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 ٣١ كانون الأول	٣٦,٤١١,٧٧٢	٦٤١,١٠٨	٣٤,٤١٥,٨١١	١,٨٦٠,٩٦٤	١,٨٩٧	٧٣,٣٣١,٥٥٢

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣,٨٤٧,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦,٥١٣,٤١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

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

	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع	
	إجمالي الارصدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي الارصدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي الارصدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي الارصدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥											
للأفراد	٣٥٩,٣٥٥,٢١٥	(١,١٨٨,٣٠٤)	-	١٧,٤٠٠,٣٦١	(٢,٢٧٧,٢٠٤)	-	٤٥,٧٢٩,٦٨٥	(٣١,٤٩١,٩٠٠)	(١٠,٧٥٨,٩١٠)	٤٢٢,٤٨٥,٢٦١	(٣٤,٩٥٧,٤٠٨)
القروض العقارية	٨١,٥٩٧,٩٤٩	(٨٤,٠٤٧)	-	٣,٧٣١,١٩٢	(٧٠,٩٧٨)	-	١,٨١٣,٩٥٤	(٤٩١,٤٦٦)	(٤٥٧,٢٠٤)	٨٧,١٤٣,٠٩٥	(٦٤٦,٤٩١)
الشركات الكبرى	٢١٦,٢٦١,٩٩٧	(٦٠٣,٢١١)	-	٢٨,٠٥١,٣٤٠	(٢,٨٣٤,٢٠٧)	-	٣٠,٣٦٢,٨٣٤	(١٩,٨١١,٨٤٥)	(٩,٦٥٦,٦٣٤)	٢٧٤,٦٧٦,١٧١	(٢٣,٢٤٩,٢٦٣)
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٧,٣٤٢,٢٦٨	(١٠٢,٥٥٢)	-	١,٦٤٢,٠٢٨	(٩٠,٤٢٨)	-	٤,٩٠٧,٧٧٢	(٢,٤٨٤,٢٨٢)	(٦٤١,٦٦٦)	٣٣,٨٩٢,٠٦٨	(٢,٦٧٧,٢٦٢)
الحكومة والقطاع العام	٩٦,٢٢٨,٤٩١	(٤١,٧٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٢٢٨,٤٩١	(٤١,٧٦٤)
	٧٨٠,٧٨٥,٩٢٠	(٢,٠١٩,٨٧٨)	-	٥٠,٨٢٤,٩٢١	(٥,٢٧٢,٨١٧)	-	٨٢,٨١٤,٢٤٥	(٥٤,٢٧٩,٤٩٣)	(٢١,٥١٤,٤١٤)	٩١٤,٤٢٥,٠٨٦	(٦١,٥٧٢,١٨٨)
٢٠٢٤											
للأفراد	٣٥٢,٣٥٦,٠٦٤	(٢,٣٣٧,٩٦٦)	-	١٦,١٢٣,٤٣٥	(١,٩٩٨,٢٢٥)	-	٤٦,٨٥٩,٢٣٤	(٣٢,٠٧٥,٥٢١)	(١٢,٤٧٢,٤٩٤)	٤١٥,٣٣٨,٧٣٣	(٣,٤١١,٧٧٢)
القروض العقارية	٦٨,٩٠٢,٩٤٨	(٦٠,٢٩٤)	-	٤,٧٨٤,٨١٣	(٧٦,٧٠٢)	-	١,٨٤٢,٨٢٤	(٥٠٤,١١٢)	(٣٩٥,٢٧٦)	٧٥,٥٣٠,٥٨٥	(٦٤١,١٠٨)
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	(٣٤,٤١٥,٨١١)
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٠,٨٨٢,٢٠٢	(٧٣,٨٧٢)	-	٤,٧٧٨,٦٦٧	(١٨٠,٣٧٧)	-	٤,٤٢٢,٦٦٦	(١,٦٠٦,٧١٥)	(٧٥٨,٢١٥)	٣٠,٠٨٣,٥٣٥	(١,٨٦٠,٩٦٤)
الحكومة والقطاع العام	٨٠,٥٨٠,٩٢٤	(١,٨٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٥٨٠,٩٢٤	(١,٨٩٧)
	٧١٨,٠٢٣,٠٢١	(٣,٠٤٦,٤٩٦)	-	٥٠,٧٦٨,٦٨٣	(٧,٩٤٦,٨٣٢)	-	٩٧,٥٣٢,٠٤٨	(٦٢,٣٣٨,٢٢٤)	(٢٦,٣٤٠,٤٩٩)	٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢	(٧٣,٣٣١,٥٥٢)

الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الشركات				الافراد
	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥					
الرصيد في بداية السنة	٧٥٨,٢١٥	١٢,٧١٤,٥١٤	٣٩٥,٢٧٦	١٢,٤٧٢,٤٩٤	٢٦,٣٤٠,٤٩٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٩٩,٥٨٩	٢,٠٠٨,٥٨٧	١٣٦,٥٨٥	٣,١٢٩,٢٥١	٥,٦٧٤,٠١٢
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(١٢,٦٩٥)	(٤٠,٠٨٠)	(٤٨,٧٣٦)	(٥٢٩,٨٥٥)	(٦٣١,٣٦٦)
ينزل : الفوائد التي تم شطبها	(٥٠٣,٤٤٣)	(٥,٠٢٦,٣٨٧)	(٢٥,٩٢١)	(٤,٣١٢,٩٨٠)	(٩,٨٦٨,٧٣١)
الرصيد في نهاية السنة	٦٤١,٦٦٦	٩,٦٥٦,٦٣٤	٤٥٧,٢٠٤	١٠,٧٥٨,٩١٠	٢١,٥١٤,٤١٤
٢٠٢٤					
الرصيد في بداية السنة	٧٠٤,٢٩٢	١١,١٨٢,٩٥٥	٤٧٦,٥٥٢	١١,٣٧٩,١٠٤	٢٣,٧٤٢,٩٠٣
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة	١٨٥,١٧٢	٣,٢٦٢,٢١٤	٧٩,٤٥٤	٣,١٩٤,١١٥	٦,٧٢٠,٩٥٥
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٤,٨٧٠)	(٢٠,٥٨٤)	(٥٣,٢٧٠)	(٦٣٣,٧٣٦)	(٧٣٢,٤٦٠)
ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٠٦,٣٧٩)	(١,٧١٠,٠٧١)	(١٠٧,٤٦٠)	(١,٤٦٦,٩٨٩)	(٣,٣٩٠,٨٩٩)
الرصيد في نهاية السنة	٧٥٨,٢١٥	١٢,٧١٤,٥١٤	٣٩٥,٢٧٦	١٢,٤٧٢,٤٩٤	٢٦,٣٤٠,٤٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
١	٧,٤٣٦,٧١١	٣,٤٦٨,٤١٤	-	١٨٦,٤١٤	-	١١,٠٩١,٥٣٩
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	٥٣٤,٢٠٦	-	٦٤,٩٩٠	-	٥٩٩,١٩٦
٤	٤٩٢,٣٩٠	١٦,٢٠٠,٢٧٨	-	٣٠٧,٠٩٨	-	١٦,٩٩٩,٧٦٦
٥	١٠,١٥٤,٩٦٩	١٩٤,٤٩٢,١٦٤	-	٣,٢٧٤,١٤٧	-	٢٠٧,٩٢١,٢٨٠
٦	١,٢٤٢,١٣٥	١٢٤,٧٨٧,٢٣٧	-	٥,٤٦٢,٣٥٦	-	١٣١,٤٩١,٧٢٨
٧	١١,١١٣	٤٢٧,١٢٨	-	٧,٢٣٧,٧٥٣	-	٧,٦٧٥,٩٩٤
٨	-	١٠٨,٤٧٠	-	٨٦٧,٦٠٣	-	٩٧٦,٠٧٣
٩	-	-	-	-	١,٨٥٥,٦٣٥	١,٨٥٥,٦٣٥
١٠	-	-	-	-	٤,٨٧١,٥٥١	٤,٨٧١,٥٥١
١١	-	-	-	-	٣٩,٠٠٢,٤٩٩	٣٩,٠٠٢,٤٩٩
١٩,٣٣٧,٣١٨		٣٤٠,٠١٧,٨٩٧	-	١٧,٤٠٠,٣٦١	٤٥,٧٢٩,٦٨٥	٤٢٢,٤٨٥,٢٦١
٤١٥,٣٣٨,٧٣٣						

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٣,٣٥٤,٧١٧	٣٣٩,٠٠١,٣٤٧	٣٥٦,٦٩٢	١٥,٧٦٦,٧٤٣	٤٦,٨٥٩,٢٣٤	٤١٥,٣٣٨,٧٣٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١١,٤٧٢,٣٨٤	٧٥,٧٤١,٦٨٢	-	١,٦٣٥,٩٥١	١,٩٢٨,٩٩٨	٩٠,٧٧٩,٠١٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥,٧٢٦,٤٢٦)	(٦٤,٩٥٤,٩٢٤)	(١٢٠,٠٤٩)	(١,٠٧٤,٦٣٦)	(٩٢٦,١٢١)	(٧٢,٨٠٢,١٥٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٦,٦٤٣	٤,٨٣٠,١٢٦	(٢٣٦,٦٤٣)	(٤,١٤٣,٢٦٩)	(٦٨٦,٨٥٧)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٠,٢٤٢,٧٩٩)	-	١٠,٧٤٤,٨١٢	(٥٠٢,٠١٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٠٧٩,١٥٤)	-	(٥,٣١٣,٢٦٦)	٩,٣٩٢,٤٢٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٧٨,٣٨١)	-	(٢١٥,٩٧٤)	(٧٧,٧٨٣)	(٥٧٢,١٣٨)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(١٠,٢٥٨,١٩٣)	(١٠,٢٥٨,١٩٣)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	١٩,٣٣٧,٣١٨	٣٤٠,٠١٧,٨٩٧	-	١٧,٤٠٠,٣٦١	٤٥,٧٢٩,٦٨٥	٤٢٢,٤٨٥,٢٦١
٤١٥,٣٣٨,٧٣٣						

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٠,٠٨٦,٩٣٥	٣٦,٤١١,٧٧٢	٣٢,٠٧٥,٥٢١	١,٩٩٣,٧٣٥	٤,٥٩٠	٢,٣٠٧,٨٨٥	٣٠٠,٠٤١
٣,٣٨١,٦٥٦	٢,٦٥٥,٨٧٦	٢,٠٧٦,١٢٤	٢٤٢,٧٣٧	-	٣١٢,٥٣٢	٢٤,٤٨٣
(١,٧٤٤,٦٥٥)	(٢,٨٨٢,٣٧٥)	(١,٣٨٠,٥٩٠)	(١٨٢,٤٥٠)	(٤,٥٥٩)	(١,٢٩٢,١٢٧)	(٢٢,٦٤٩)
-	-	(٤,٩١٦)	(٣٤,٠٩٨)	(٣١)	٣٩,٠١٤	٣١
-	-	(٦١,٣١٠)	١,٤٢٧,٦٠٥	-	(١,٣٦٦,٢٩٥)	-
-	-	٥,٦٤٥,٧٤٩	(٣,٤٢٥,٩٦٧)	-	(٢,٢١٩,٧٨٢)	-
٥,٨٨٥,٤١٦	٤,٧١٧,٣٤٨	(٩١٣,٤٦٥)	٢,٢٥٥,٦٤٢	-	٣,٣٧٥,١٧١	-
(١,١٩٧,٥٨٠)	(٥,٩٤٥,٢١٣)	(٥,٩٤٥,٢١٣)	-	-	-	-
٣٦,٤١١,٧٧٢	٣٤,٩٥٧,٤٠٨	٣١,٤٩١,٩٠٠	٢,٢٧٧,٢٠٤	-	١,١٥٦,٣٩٨	٣١,٩٠٦

إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
١	٦١١,٩٤٨	٨٥٦,٥٠٩	-	٦٨,٦٨٤	-	١,٧٣٧,٦٥٥
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	٤٥٠,٦١٧	-	-	-	٥٦٠,٤٥٩
٤	١٢٢,٣٩١	٢,٨٣٥,٠٠٤	-	٢٦,٢٧٨	-	٣,٤٤٤,٢٠٤
٥	٢٢,٧٦٤,٦٥١	٣٧,١٢٧,٢٩٧	-	٩٠٢,٩٧٦	-	٤٥,٨٤١,٣٧١
٦	٢,٤٦٥,٢٨٤	١٤,٠٨٦,٢٩٤	٨١٨,٢٩٨	١٤٣,٩٥٣	-	٢٠,٣٨٥,٩١٦
٧	١٤٣,٥٩٨	١٣٤,٣٥٦	١٥٦,٨١٩	١,٤٣٧,٥٩٦	-	١,٤٤٤,٥٨٥
٨	-	-	-	١٧٦,٥٨٨	-	٢٧٣,٥٧١
٩	-	-	-	-	٢٣١,٢٣٨	٥٤٠,٩٤٢
١٠	-	-	-	-	٣٦٧,٠٧٢	٧٨,٩٢٠
١١	-	-	-	-	١,٢١٥,٦٤٤	١,٢٢٢,٩٦٢
المجموع	٢٦,١٠٧,٨٧٢	٥٥,٤٩٠,٠٧٧	٩٧٥,١١٧	٢,٧٥٦,٠٧٥	١,٨١٣,٩٥٤	٨٧,١٤٣,٠٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على التسهيلات العقارية كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
٦٧,٥١٢,٥١٣	٧٥,٥٣٠,٥٨٥	١,٨٤٢,٨٢٤	٤,٤٥٠,٠٢٢	٣٣٤,٧٩١	٥١,٦٤٠,٢٠٤	١٧,٦٦٢,٧٤٤
١٧,٣٥٤,٣٢٤	٢١,٣٠٩,٢٥٢	٢٦٩,٢٤١	٣,٣٠٦	٥٨٠,٥٦٧	٩,٩٥٩,٣٨٠	١٠,٤٩٦,٧٥٨
(٨,٩٤٠,٥٩٤)	(٩,٤٤٣,٣٠٠)	(٨٥٤,١٥٢)	(١٩١,٧٧٢)	(١٧٧,٩٨٧)	(٦,٤٠٥,٥٠٥)	(١,٨١٣,٨٨٤)
-	-	-	(١,٣٣٢,١٣١)	-	١,٣٣٢,١٣١	-
-	-	(٢٩,٦٦١)	٤٨١,٠٩٧	٢٣٧,٧٤٦	(٤٥١,٤٣٦)	(٢٣٧,٧٤٦)
-	-	٦١٩,١٧٣	(٤٥٢,٤٢٦)	-	(١٦٦,٧٤٧)	-
(٢١٩,٧٠٢)	(٢٢٣,٦٣٢)	(٣,٦٦١)	(٢٠٢,٠٢١)	-	(١٧,٩٥٠)	-
(١٧٥,٩٥٦)	(٢٩,٨١٠)	(٢٩,٨١٠)	-	-	-	-
٧٥,٥٣٠,٥٨٥	٨٧,١٤٣,٠٩٥	١,٨١٣,٩٥٤	٢,٧٥٦,٠٧٥	٩٧٥,١١٧	٥٥,٤٩٠,٠٧٧	٢٦,١٠٧,٨٧٢

إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
٧٣٨,٤٩٤	٦٤١,١٠٨	٥٠٤,١١٢	٧٢,٧٣٨	٣,٩٦٤	٤٣,٥٤١	١٦,٧٥٣
١٨٨,٠٤٩	١٣٨,٧٠١	٩١,٠٤٢	٩,٨٥٩	٨,٤٦٢	١٣,٨٠٦	١٥,٥٣٢
(١٦٢,٠٨٦)	(٢١٥,٣٤٤)	(٢٠٢,٣١٤)	(٣,٩١٩)	(٢,١٠١)	(٧,٠١٠)	-
-	-	-	(٢,٧٨٩)	-	٢,٧٨٩	-
-	-	(٤١٢)	٦,٨١٣	٣,٢٩٥	(٦,٤٠١)	(٣,٢٩٥)
-	-	١٠٧,٧٦٦	(٤٤,٧٦٦)	-	(٦٣,٠٠٠)	-
(٥٤,٨٥٣)	٨٥,٩١٥	(٤,٨٣٩)	١٩,٤٢٢	-	٧١,٣٣٢	-
(٦٨,٤٩٦)	(٣,٨٨٩)	(٣,٨٨٩)	-	-	-	-
٦٤١,١٠٨	٦٤٦,٤٩١	٤٩١,٤٦٦	٥٧,٣٥٨	١٣,٦٢٠	٥٥,٠٥٧	٢٨,٩٩٠

إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول

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

	٢٠٢٥						٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	٢١٩,٢٤٧,٨٠٧	-	٣٤١,٠٦٨	-	-	٢١٩,٥٨٨,٨٧٥	١٦٠,٨٠٨,٤٠٢
٦	٨٦,٢٣٤,٥٤٨	-	-	-	-	٨٦,٢٣٤,٥٤٨	١٠٤,١٥٩,٤١٧
٧	-	٧,٠٠٨,١٣٣	٢١,٧٢٢,٢٧٠	٧١٧,٦٦٠	-	٢٩,٤٤٨,٠٦٣	١٦٥,٠٠٠,٣١٩
٨	-	-	٥,٢٧٠,٣٤٢	-	-	٥,٢٧٠,٣٤٢	١٩,٤٩٥,٤٣٧
٩	-	-	-	-	٣٩٦,٦٥٨	٣٩٦,٦٥٨	٣,٠٣٧,٦٦٦
١٠	-	-	-	-	١١٤	١١٤	٢,٢٠٢,١٨٠
١١	-	-	-	-	٢٩,٩٦٦,٠٦٢	٢٩,٩٦٦,٠٦٢	٣٩,١٦٧,٤٧٨
المجموع	٣٠٥,٤٨٢,٣٥٥	٧,٠٠٨,١٣٣	٢٧,٣٣٣,٦٨٠	٧١٧,٦٦٠	٣٠,٣٦٢,٨٣٤	٣٧٠,٩٠٤,٦٦٢	٣٤٥,٣٧٠,٨٩٩

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

	٢٠٢٥						٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	٢٦٨,٧٨١,٤٥٢	٧,١٠٠,٣٥٥	٢٣,٤٩٨,٥٢٦	١,٥٨٣,٢٤٢	٤٤,٤٠٧,٣٢٤	٣٤٥,٣٧٠,٨٩٩	٣٣٦,١٦١,٩٩٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٦,٥١١,١٥٩	٥٢٥,٢١٧	١٦,٠٧٥,٩٢٤	٥٣,٩٠١	٦٧٩,٤٥٠	١٢٣,٨٤٥,٦٥١	٩٨,٤٢٣,٠٠١
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٦٤,٧٠٥,٠٦٩)	(٤١٣,٩٦٨)	(١٧,٠٦٨,٥٣٥)	(١,١١٦,٧٤٧)	٥٥,٨٥٤	(٨٣,٢٤٨,٤٦٥)	(٨٤,٣٩٨,٣٤٨)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٤٧,٠٢٦	-	(٦٤٧,٠٢٦)	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٦١٠,٥٨٨)	(١٩٧,٢٦٤)	٥,٦١٠,٥٨٨	١٩٧,٢٦٤	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٣٧١,٥٢٩)	-	٣٧١,٥٢٩	-	-
إجمالي الأثر على حجم الأرصدة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٤١,٦٢٥)	-	٢٣٥,٧٣٢	-	-	٩٤,١٠٧	(١,٧٣٦,٨١٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(٦,٢٠٧)	-	-	-	(٦,٢٠٧)	(٧١,٩٥٠)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-	(١٥,١٥١,٣٢٣)	(٣,٠٠٦,٩٨٢)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول	٣٠٥,٤٨٢,٣٥٥	٧,٠٠٨,١٣٣	٢٧,٣٣٣,٦٨٠	٧١٧,٦٦٠	٣٠,٣٦٢,٨٣٤	٣٧٠,٩٠٤,٦٦٢	٣٤٥,٣٧٠,٨٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
٣٤,٧٢١,٤٠٥	٥٦٧,٦٠٤	٦,٨٠٠	٥,٦٧٣,٩٧٥	١٧,٤٥٣	٢٨,١٥١,٨٧٦	٣٤,٤١٧,٧٠٨	إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني
٣,٥١٦,٧٣٨	٢٤٥,٧٣٢	٥٧١	١,٤٣٨,٢٦٢	٢,٣١١	٢,٣٩٠,٣٤٩	٤,٠٧٧,٢٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٧٠٢,٣٧٨)	(١٤٤,٣٤٥)	(٥٦٨)	(٤,٣٥٤,٤٦٩)	(١٠,٥٦٩)	(٦٨٠,٢٤٤)	(٥,١٩٠,١٩٥)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
-	١٣,٤٤٢	-	(١٣,٤٤٢)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٣,٩٢٠)	(٥,٠٣٤)	١١٣,٩٢٠	٥,٠٣٤	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(٧٤,٨٠٠)	-	٧٤,٨٠٠	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٣٢٤,٩٣١	٦٩,٨٥٢	٤,٨٤١	٣٦,٥٣٢	-	-	١١١,٢٢٥	إجمالي الأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٤٤٢,٩٨٨)	-	-	-	-	(١٠,١٢٤,٩٣٦)	(١٠,١٢٤,٩٣٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المعدومة -
٣٤,٤١٧,٧٠٨	٦٣٨,٣٦٥	٦,٦١٠	٢,٨١٩,٩٧٨	١٤,٢٢٩	١٩,٨١١,٨٤٥	٢٣,٢٩١,٠٢٧	إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
مئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٨,٧٢٣,٥٢٣	-	١٤٧,٦٤٥	-	-	٨,٨٧١,١٦٨
٦	١٨,٦١٨,٧٤٥	-	٣٥١,٧٥٣	-	-	١٨,٩٧٠,٤٩٨
٧	-	-	٥٩٩,٧٧٨	-	-	٥٩٩,٧٧٨
٨	-	-	٥٤٢,٨٥٢	-	-	٥٤٢,٨٥٢
٩	-	-	-	-	٩٧٧,٩١٠	٩٧٧,٩١٠
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	٣,٩٢٩,٨٦٢	٣,٩٢٩,٨٦٢
المجموع	٢٧,٣٤٢,٢٦٨	-	١,٦٤٢,٠٢٨	-	٤,٩٠٧,٧٧٢	٣٣,٨٩٢,٠٦٨

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
٢٤,١٢٠,٢١٥	٢٠,٨٨٢,٢٠٢	-	٤,٧٧٨,٦٦٧	-	٤,٤٢٢,٦٦٦	٣٠,٠٨٣,٥٣٥
١٤,٣٣٧,٣٩٤	١٥,٨٧٧,٤٧٢	-	٣٧٨,١٠٦	-	٥٣,٠٢٩	١٦,٣٠٨,٦٠٧
(٨,٦٩٢,٤٢١)	(٩,٤٣٧,١٦١)	-	(١,١٩٦,٦٩٤)	-	(٨١٧,٨٤١)	(١١,٤٥١,٦٩٦)
-	٣٠,٢٤٧	-	(٣٠,٢٤٧)	-	-	-
-	(٤,٣٧٥)	-	٤,٣٧٥	-	-	-
-	-	-	(٢,٤٤٢,٤٦٩)	-	٢,٤٤٢,٤٦٩	-
٤٢٤,٧٢٦	(٦,١١٧)	-	١٥٠,٢٩٠	-	-	١٤٤,١٧٣
(١٠٦,٣٧٩)	-	-	-	-	(١,١٩٢,٥٥١)	(١,١٩٢,٥٥١)
٣٠,٠٨٣,٥٣٥	٢٧,٣٤٢,٢٦٨	-	١,٦٤٢,٠٢٨	-	٤,٩٠٧,٧٧٢	٣٣,٨٩٢,٠٦٨

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
٢,٠٣١,٩٥٢	٧٣,٨٧٢	-	١٨٠,٣٧٧	-	١,٦٠٦,٧١٥	١,٨٦٠,٩٦٤
٣٥٩,٢٠١	٧٢,٦٩٠	-	٥٠,٣٧٢	-	٥٣٦,٣٠١	٦٥٩,٣٦٣
(٨٢٠,١٧٣)	(٤٣,٩٧٥)	-	(٤٥,٣٣٥)	-	(٦١,٢٥٩)	(١٥٠,٥٦٩)
-	٤٩	-	(٤٩)	-	-	-
-	(٣٧)	-	٣٧	-	-	-
-	-	-	(١,٠٩١,٦٣٣)	-	١,٠٩١,٦٣٣	-
٢٨٩,٩٨٤	(٤٧)	-	٩٩٦,٦٥٩	-	-	٩٩٦,٦١٢
-	-	-	-	-	(٦٨٩,١٠٨)	(٦٨٩,١٠٨)
١,٨٦٠,٩٦٤	١٠٢,٥٥٢	-	٩٠,٤٢٨	-	٢,٤٨٤,٢٨٢	٢,٦٧٧,٢٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٢,٣٢٨,٤٩٨	٢,٥٧٤,١٤٢	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٥,١٣٠,٩٧١	٦,٥٥٧,٤٨٧	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٤٥,٨٦٩,٢٠١	٣٨,٣٣٥,٦٤٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٧,٣٢٤,٢٤٦	٢١,٣٦٤,٦٧٠	سندات مالية أخرى
٧٠,٦٥٢,٩١٦	٦٨,٨٣١,٩٤٨	
(٢٠,٣٧٤)	(١٤,٣٧٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (السندات المالية)
٧٠,٦٣٢,٥٤٢	٦٨,٨١٧,٥٧٦	المجموع

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٤٣,٨٧١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٠,١٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٨,٣٥٥	٢٠,٣٧٤	-	-	٢٠,٣٧٤	رصيد بداية السنة
١٣,٦٠٨	٢,٥٦٨	-	-	٢,٥٦٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٥٨٩)	(٨,٥٧٠)	-	-	(٨,٥٧٠)	الاستثمارات المستحقة
٢٠,٣٧٤	١٤,٣٧٢	-	-	١٤,٣٧٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٨٩,٦١٦,٥٢٨	٦٣,١٩٣,٤٤٧	-	-	٦٣,١٩٣,٤٤٧	رصيد بداية السنة
٧,٤١٠,١٨٠	٢٢,٧٧٦,١٧٢	-	-	٢٢,٧٧٦,١٧٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٤,٧٢٩,٨٩٧)	(٢٦,٥٣٣,٦٥٠)	-	-	(٢٦,٥٣٣,٦٥٠)	الاستثمارات المستحقة
٨٩٦,٦٣٦	٢٦٤,٣٥٠	-	-	٢٦٤,٣٥٠	التغير بالقيمة العادلة
٦٣,١٩٣,٤٤٧	٥٩,٧٠٠,٣١٩	-	-	٥٩,٧٠٠,٣١٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٣,٧٥٥,٥٩٨	-	أدوات خزينة أردنية
١٣٩,١٢٦,٨٢٢	٢٠٦,٩٥٤,٦٩١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٠,٦٧٢,٠٠٠	٥,٦٧٢,٠٠٠	سندات مالية أخرى
١٨٣,٥٥٤,٤٢٠	٢١٢,٦٢٦,٦٩١	
(٣٩,٣٤٣)	(٣١,٦٢٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٣,٥١٥,٠٧٧	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	المجموع

تحليل أدوات الدين - بالصافي

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١٨٣,٥٥٤,٤٢٠	٢١٢,٦٢٦,٦٩١	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
١٨٣,٥٥٤,٤٢٠	٢١٢,٦٢٦,٦٩١	المجموع

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار
١٨١,٤٦٦,٩٤٣	١٨٣,٥٥٤,٤٢٠	-
٦٧,٠٤٤,٤١٥	١٠١,٣٥١,٦٥٢	-
(٦٤,٩٥٦,٩٣٨)	(٧٢,٢٧٩,٣٨١)	-
١٨٣,٥٥٤,٤٢٠	٢١٢,٦٢٦,٦٩١	-
		إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
		الأرصدة الجديدة خلال السنة
		الأرصدة المسددة
		إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار
١٣,٩٩٧	٣٩,٣٤٣	-
٣١,٩١٧	-	-
(٦,٥٧١)	(٧,٧١٥)	-
٣٩,٣٤٣	٣١,٦٢٨	-
		إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
		الأرصدة الجديدة خلال السنة
		الأرصدة المسددة
		إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

١١ - موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٣٢,٠٠١,٥٤٣	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٢,٠٠١,٥٤٣	-	المجموع

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 ٣٤,٤٥٥,١٣٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٨٨٪ سنوياً، لم يقيم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٣ تموز ٢٠٢٥.

بتاريخ ٣ ايلول ٢٠٢٥ 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 ٣٣,١٥٣,٠٠٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٢,٤٨٩,٩٤٠ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٦,٤٠٪ سنوياً، لم يقيم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٥.

بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٥ قام البنك بسداد الأموال المقترضة من البنك العربي، كما تم فك رهن السندات الأربعة المرهونة للبنك العربي وإعادة ملكيتها للبنك.

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٥	اراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات دينار	المجموع دينار
الكلفة:								
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٢٠,٠٥٢,٢٨٣	١٤,٣٦٥,٩٣٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٥٢٨,٠٩٨	٥,٤١٦,٢٤٩	١٧,٥٤٧	٤٩,٣٥٨,٠٤٤
إضافات	-	-	٦٩,٤٤٣	-	٣٥,٩٠٠	٣٦,٠٩٦	٩٢,٠٧٩	٢٣٣,٥١٨
استبعادات	-	-	(٢٠٦,٧٧٣)	-	(٤٨,٤٣٢)	-	-	(٢٥٥,٢٠٥)
تحويلات	-	-	-	-	-	-	(١٧,٥٤٧)	(١٧,٥٤٧)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٢٠,٠٥٢,٢٨٣	١٤,٢٢٨,٦٠٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٥١٥,٥٦٦	٥,٤٥٢,٣٤٥	٩٢,٠٧٩	٤٩,٣١٨,٨١٠
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٣٨٧,٣٣٢	٧,٦٠٤,٨٤٩	٥٠٠,٦٥٩	٢,٩٧٩,٩٦٣	٣,١١٤,٠٢٠	-	١٦,٥٨٦,٨٢٣
إستهلاك السنة	-	٤٤٥,٧٧١	١,٤٦٨,١٨٨	٣,٢٦٣	٣٤٨,١٥٦	٢٩٤,٢٤١	-	٢,٥٥٩,٦١٩
استبعادات	-	-	(١٩٨,٣٨٦)	-	(٤٨,٣٨٥)	-	-	(٢٤٦,٧٧١)
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٨٣٣,١٠٣	٨,٨٧٤,٦٥١	٥٠٣,٩٢٢	٣,٢٧٩,٧٣٤	٣,٤٠٨,٢٦١	-	١٨,٨٩٩,٦٧١
صافي الممتلكات والمعدات بنهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٧,٢١٩,١٨٠	٥,٣٥٣,٩٥٦	٦٧٨	٢٣٥,٨٣٢	٢,٠٤٤,٠٨٤	٩٢,٠٧٩	٣٠,٤١٩,١٣٩

• تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٩,٨٦٩,٨٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢٠٢٤	اراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات دينار	المجموع دينار
الكلفة:								
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٣١٥,٥٤٣	١٢,٥٦٨,٣١٤	٥٠٤,٦٠٠	٣,٥١٢,٢٤٤	٥,٧٦١,١٧٨	٣,٨٢٣,٧٥٩	٤٧,٩٥٨,٩٦٨
إضافات	-	١٤٦,١٢٧	١,٨٥٤,٥٣٨	-	٧٧,٢٠٢	٤٦٤,٨١٣	-	٢,٥٤٢,٦٨٠
استيعادات	-	-	(٢٤٦,٧٢١)	-	(٦١,٣٤٨)	(٨٣٥,٥٣٥)	-	(١,١٤٣,٦٠٤)
تحويلات	-	٣,٥٩٠,٦١٣	١٨٩,٨٠٦	-	-	٢٥,٧٩٣	(٣,٨٠٦,٢١٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٢٠,٠٥٢,٢٨٣	١٤,٣٦٥,٩٣٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٥٢٨,٠٩٨	٥,٤١٦,٢٤٩	١٧,٥٤٧	٤٩,٣٥٨,٠٤٤
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	١,٩٦٨,٠٦٥	٦,٢٣٩,٤٤٧	٤٨٦,١١٨	٢,٦٥٦,٦١٤	٣,٦٤٨,٣٩٩	-	١٤,٩٩٨,٦٤٣
إستهلاك السنة	-	٤١٩,٢٦٧	١,٦٠٨,٧٣٨	١٤,٥٤١	٣٨٤,٢٦٠	٢٨٨,٤٦٢	-	٢,٧١٥,٢٦٨
استيعادات	-	-	(٢٤٣,٣٣٦)	-	(٦٠,٩١١)	(٨٢٢,٨٤١)	-	(١,١٢٧,٠٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٣٨٧,٣٣٢	٧,٦٠٤,٨٤٩	٥٠٠,٦٥٩	٢,٩٧٩,٩٦٣	٣,١١٤,٠٢٠	-	١٦,٥٨٦,٨٢٣
صافي الممتلكات والمعدات بنهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٧,٦٦٤,٩٥١	٦,٧٦١,٠٨٨	٣,٩٤١	٥٤٨,١٣٥	٢,٣٠٢,٢٢٩	١٧,٥٤٧	٣٢,٧٧١,٢٢١

• تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٨,٤٩٥,٨٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٣- موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١,٠٨٠,٤٠١	١,١٣٣,٦٨٨	رصيد بداية السنة كما في ١ كانون الثاني
٤٤٤,٤٤١	١٤٦,٦٩٢	إضافات
(٣٩١,١٥٤)	(٣٥١,١٤٣)	الإطفاء للسنة
-	١٧,٥٤٧	التحويلات
-	(٥٤,٣٠١)	استيعادات
١,١٣٣,٦٨٨	٨٩٢,٤٨٣	رصيد نهاية السنة كما في ٣١ كانون الأول

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

١٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

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

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٢,٩٠٥,١١٢	٢,٨١٦,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
١,٠٤٣,٨٠٧	١,٧٠٨,٧٩٧	يضاف: إضافات خلال السنة
(٥٨٧,١٠٣)	(٥١٨,٤٢٢)	يطرح: الاستهلاك للسنة
(٥٤٥,٤٣٧)	(٥٩٤,٧٨٤)	يطرح: عقود ملغاة
٢,٨١٦,٣٧٩	٣,٤١١,٩٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٥٨٧,١٠٣	٥١٨,٤٢٢	المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة
١٩٠,٩٤٣	١٧٨,٩٧١	الاستهلاك خلال السنة
٧٧٨,٠٤٦	٦٩٧,٣٩٣	الفائدة خلال السنة

ب- التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٢,٨٢٨,٠٧٥	٢,٧٦٦,١٧١	الرصيد في بداية السنة
١,٠٤٣,٨٠٧	١,٧٠٨,٧٩٧	يضاف: إضافات خلال السنة
١٩٠,٩٤٣	١٧٨,٩٧١	يضاف: الفائدة خلال السنة
(٧٤٩,٥٦٠)	(٧٠٠,٥٦٦)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(٥٤٧,٠٩٤)	(٦٣٢,٥٨١)	يطرح: الغاء قيمة عقود ايجار
٢,٧٦٦,١٧١	٣,٣٢٠,٧٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٧,٢٣٦,٥٤٩	٨,١٦٩,٣٤٥	فوائد وعمولات برسم القبض
٨٧٢,٢١٧	١,٠٢١,٩٥١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥,٨٦٦,٩٥٢	٦,٠٩٤,٠٣٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٢٥,٨٥٣	٥٥١	موجودات - أرباح مشتقات مالية غير متحققة
١٠٨,٤٤٣	٧٤٥,٩٤٩	ذمم أخرى - شركة الوساطة
٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨	أراضي معدة للبيع - شركة الوساطة
٣,٨٢٢,٦٧٥	-	عقارات آلت ملكيتها للبنك مبيعة بالأقساط
٤,٠٧٦,٠٧٨	٣,٤١٢,٦٠٢	أخرى
٢٢,٩٧٨,٠٣٥	٢٠,٣١٣,٦٩٨	المجموع

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

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٢,٨١٥,٥٨٢	٥,٨٦٦,٩٥٢	رصيد بداية السنة
٥,٢١٤,٢٤٥	٧٤٤,٤٣٣	إضافات
(٢,٠١٠,٦٢٩)	(٥١٧,٣٥٣)	استبعادات
(٣٤٨,٩٥١)	-	مخصص العقارات المستملكة خلال السنة
١٩٦,٧٠٥	-	المسترد من مخصص العقارات المستملكة خلال السنة
٥,٨٦٦,٩٥٢	٦,٠٩٤,٠٣٢	رصيد نهاية السنة

* 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 ٢٠٢٥ للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن اربعة سنوات (٤,٦١٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).
- بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٣٤٨,٩٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ للعقارات المستملكة من شركة مصانع الاسمنت الأردنية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار
١,٧٨٩,٥٥٦	١,٧٨٩,٥٥٦	-	٢,٠٠٣,٤٥٧	٢,٠٠٣,٤٥٧	-
٩٠,٣٧٣,٩٠٠	٨٩,٠١٢,٤٦٢	١,٣٦١,٤٣٨	٧١,٩١١,٨٦٧	٧١,٩١١,٨٦٧	-
-	-	-	١,٩٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	-
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-
١٢٧,٦١٣,٤٥٦	١٢٦,٢٥٢,٠١٨	١,٣٦١,٤٣٨	١١١,٢٦٥,٣٢٤	١١١,٢٦٥,٣٢٤	-
المجموع					

١٧- ودائع عملاء

٢٠٢٥				
الأفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٤٤,٠٥٧,٠٦٩	٣٤,٤٦٣,٠٨٩	١٢,١٠١,٦٨٨	١٢,٣٢١,٨٤٢	١٠٢,٩٤٣,٦٨٨
٥٩,٧٦٢,٥٠٣	٥٤,٣٦٢	٨٠٦,٠٤٩	٨٨	٦٠,٦٢٣,٠٠٢
٤٦٦,٨٧٩,٩٦٦	٣٢٣,٨٠٧,٢٦٨	٩,٠٢٢,١٧٣	١٣٤,٠٩٣,٣٦٦	٩٣٣,٨٠٢,٧٧٣
٥٧٠,٦٩٩,٥٣٨	٣٥٨,٣٢٤,٧١٩	٢١,٩٢٩,٩١٠	١٤٦,٤١٥,٢٩٦	١,٠٩٧,٣٦٩,٤٦٣
المجموع				
٢٠٢٤				
٣٩,٤٧٨,٩٣٥	٣٠,٢١٠,٨٤١	١١,٧٦٥,٧١٥	٨١٤,٨٥٩	٨٢,٢٧٠,٣٥٠
٣٢,٤٤٧,٨٠٢	٧٨٨,٢٢٠	١١٦,٤٢٧	٨٧	٣٣,٣٥٢,٥٣٦
٤٠٥,٧٩٢,٣٢٩	٢٧٢,٠٥٤,٧١٧	١٤,٢٨١,٤٤٧	١٠٣,٩٠٨,٦٢٠	٧٩٦,٠٣٧,١١٣
٤٧٧,٧١٩,٠٦٦	٣٠٣,٠٥٣,٧٧٨	٢٦,١٦٣,٥٨٩	١٠٤,٧٢٣,٥٦٦	٩١١,٦٥٩,٩٩٩
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٤٦,٤١٥,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ١٣,٣٤٢٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٤,٧٢٣,٥٦٦ دينار أي ما نسبته ١١,٤٨٧٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٤,٤٠١,١١١ دينار أي ما نسبته ٨,٦٠٢٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨٠,٢٢١,٠٤١ دينار أي ما نسبته ٨,٧٩٩٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١١٦,٠٩٣,٠٢٧ دينار أي ما نسبته ١٠,٥٧٩٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٧,٠٩٠,٦٧٠ دينار أي ما نسبته ١١,٧٤٧٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).
- بلغت الودائع الجامدة ٧,٠٧٦,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧,٤٨٠,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

١٨ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٣٦,٤٢٧,٠٩٧	٤٦,٠٢٤,٩٩٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٢٣٨,١٧٥	٥,١٩٥,٢١٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٥٤٦,٩٣٠	٢,٣٢٨,٠٧٩	تأمينات أخرى
٤٧,٢١٢,٢٠٢	٥٣,٥٤٨,٢٩١	المجموع

١٩ - أموال مقترضة

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			الكلية	المتبقية		
٢٠٢٥						
%٤,٨٨٢	-	ربع سنوية	٢٠	٢٤	١٣,0٣0,٤00	اقتراض من البنك الاستثماري الأوروبي****
%٢,0٠٠	-	نصف سنوية	٤٧	٤٧	٢,١٤٦,٩٧٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٣,٠٠٠	-	نصف سنوية	٧	٢٤	٩٢٧,٠٦١	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٤,٩٠٠	سندات رهن محفظة القروض	سبع سنوات	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%١,٧0٠-%٠,٠0	-	شهرية	٨٤0	١١٠٣	١١,٣٩٧,٢٦٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٠,٠٠٠	-	شهرية	٦0	١٩٢	١,١٣٧,١٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
%٦,٧0٠	-	شهرية	١	١	٢,٦٤0,0٣٤	اقتراض من بنك الاستثمار العربي*****
%0,٢٢٠	-	أسبوعين	١	١	٢,١٢٧,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
%٧,٠٠٠	-	شهرية	١	١	٤,٩٩١,٤٣٤	بنك القاهرة عمان****
					٤٨,٩٠٧,٨٩٤	المجموع
٢٠٢٤						
%٦,١0٠	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	٣٢,٤٨٩,٩٤٠	اقتراض من البنك العربي*
%0,0٣٢	-	ربع سنوية	٢٢	٢٤	١٧,٤٠٢,٧٢٧	اقتراض من البنك الاستثماري الأوروبي****
%٣,٠٠٠	-	نصف سنوية	٧	٢٤	٩٩٦,٠٧٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%0,٩٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١0,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,٩٠٠	سندات رهن محفظة القروض	سبع سنوات	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%١,٧0٠-%٠,٠0	-	شهرية	٤٩١	٦٦٠	٦,٧٤0,٤٧٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٠,٠٠٠	-	شهرية	٢٨٣	٨٢٧	٣,٢١0,٤٣١	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
%٧,٢0٠	-	شهرية	١	١	٨,٦٧٧,٢١٨	بنك القاهرة عمان****
					٩٤,0٢٦,٨٦0	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

- * تمثل الأموال المقرضة من البنك العربي البالغة صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٣٢ مليون دينار. قام البنك بسداد الأموال المقرضة من البنك العربي، كما تم فك رهن السندات الأربعة المرهونة للبنك العربي وإعادة ملكيتها للبنك بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٥ (٣٢,٤٨٩,٩٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- ** تمثل الأموال المقرضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٩٢٧,٠٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٩٩٦,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- *** تمثل الأموال المقرضة من البنك المركزي الأردني البالغة ١,١٣٧,١٧١ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كورونا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣,٢١٥,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- **** تتمثل الأموال المقرضة من البنك الاستثماري الأوروبي البالغة ١٣,٥٣٥,٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٧,٤٠٢,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- ***** تمثل الأموال المقرضة من بنك القاهرة عمان البالغة ٤,٩٩١,٤٣٤ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٨,٦٧٧,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- ***** تمثل الأموال المقرضة من بنك الاستثمار العربي البالغة ٢,٦٤٥,٥٣٤ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- ***** تمثل الأموال المقرضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٢,١٢٧,٠٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢٠- مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المسترد من المخصص	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٣٧٧	-	-	-	٨٤,٣٧٧
-	٢١٢,٧٠٠	-	-	٢١٢,٧٠٠
٨٤,٣٧٧	٢١٢,٧٠٠	-	-	٢٩٧,٠٧٧
المجموع				
١٧٤,٣٧٧	-	-	(٩٠,٠٠٠)	٨٤,٣٧٧
١٧٤,٣٧٧	-	-	(٩٠,٠٠٠)	٨٤,٣٧٧
المجموع				

٢١- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٩٧٩,٧٤٦	٣٥٥,٣٢٤	رصيد بداية السنة
(٣,٦٨٨,٠٢٣)	(٣٢٠,٥٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٦٣,٦٠١	٧٩٧,٢٥٠	ضريبة الدخل المستحقة
-	٩,٤٧٨	موجودات ضريبة مؤجلة
٣٥٥,٣٢٤	٨٤١,٤٦١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١,٠٦٣,٦٠١	٧٩٧,٢٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧٨,٦٢٧)	١,١١٤,٠٥٢	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	٩,٤٧٩	تسويات موجودات ضريبة مؤجلة سابقة
٩٨٤,٩٧٤	١,٩٢٠,٨٠٣	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	رصيد بداية السنة دينار	المبالغ المحيرة دينار	المبالغ المضافة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٨٣	٣,٣٨٣	٨,٩٠٣	-	-	٨,٩٠٣	٣,٣٨٣	٣,٣٨٣	مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة
١٣٢,٦٠١	١٣٢,٦٠١	٣٤٨,٩٥١	-	-	٣٤٨,٩٥١	١٣٢,٦٠١	١٣٢,٦٠١	مخصص عقارات مستملكة
١٧٢,٤٠١	٤٢٩,٨٥٩	١,١٣١,٢١٢	٦٧٧,٥٢٦	-	٤٥٣,٦٨٦	١٧٢,٤٠١	٤٢٩,٨٥٩	فرق مخصص تسهيلات ائتمانية
٢١,٥٣٤	١١٥,٤٤٢	٤٠٨,٧٧٦	٣٨٦,١٢٢	(٣٧,٣٨٤)	٦٠,٠٣٨	٢١,٥٣٤	١١٥,٤٤٢	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم
١٤٣,٧٦٢	١٠٣,٤٣٠	٢٧٢,١٨٥	-	(١٠٦,١٣٦)	٣٧٨,٣٢١	١٤٣,٧٦٢	١٠٣,٤٣٠	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - سندات
٥,٨٧٩,٨٧٣	٤,٤٧٦,٤٦٧	١٣,٢٢٧,٣٧٣	١٣٧,٢٦٠	(٣,٧٩٤,٣١٢)	١٦,٨٨٤,٤٢٥	٥,٨٧٩,٨٧٣	٤,٤٧٦,٤٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٩,٥٣٠	٢٧٠,٠٠٧	٧١٠,٥٤٠	٥٨٢,٠٨٧	(٥٢٨,٢٠٥)	٦٥٦,٦٥٨	٢٤٩,٥٣٠	٢٧٠,٠٠٧	مخصص مكافآت الموظفين
١,١٧٧,٨٢٨	١,١٨٩,٢٤٧	٣,١٢٩,٥٩٥	١٩٨,٥٥٦	(١٦٨,٥٠٩)	٣,٠٩٩,٥٤٨	١,١٧٧,٨٢٨	١,١٨٩,٢٤٧	أخرى
٧,٧٨٠,٩١٢	٦,٧٢٠,٤٣٦	١٩,٢٣٧,٥٣٥	١,٩٨١,٥٥١	(٤,٦٣٤,٥٤٦)	٢١,٨٩٠,٥٣٠	٧,٧٨٠,٩١٢	٦,٧٢٠,٤٣٦	المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٨,٠٤٨,٠٥٩	٧,٧٨٠,٩١٢	رصيد بداية السنة
٦٩٢,٩٦٧	٧٠٠,٦٥١	المضاف
(٩٦٠,١١٤)	(١,٦٦١,١٢٧)	المستبعد
٧,٧٨٠,٩١٢	٦,٧٢٠,٤٣٦	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥				مطلوبات ضريبية مؤجلة
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحررة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
١,٦٩٢	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣	أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)
٣٧,٢٦١	-	-	-	(٩٨,٠٥٤)	٩٨,٠٥٤	أرباح غير متحققة الموجودات المالية (مشتقات مالية)
-	٢٢	٥٧	٥٧	-	-	أرباح غير متحققة الموجودات المالية (مشتقات مالية) من خلال قائمة الدخل
٤٢,٢١٢	١٠٢,٣٣٣	٢٦٩,٣٠٠	١٥٨,٢١٥	-	١١١,٠٨٥	أرباح غير متحققة لموجودات مالية بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - سندات
٢٧٣,٩٣٨	٥١٤,٠١٧	١,٣٥٢,٦٧٦	٦٣١,٧٨٦	-	٧٢٠,٨٩٠	أرباح غير متحققة لموجودات مالية بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم
٣٥٥,١٠٣	٦١٨,٠٦٤	١,٦٢٦,٤٨٦	٧٩٠,٠٥٨	(٩٨,٠٥٤)	٩٣٤,٤٨٢	المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٤٣٧,٤٨٤	٣٥٥,١٠٣	رصيد بداية السنة
٢٦,٣٠٣	٣٠٠,٢٢٢	المضاف
(١٠٨,٦٨٤)	(٣٧,٢٦١)	المستبعد
٣٥٥,١٠٣	٦١٨,٠٦٤	رصيد نهاية السنة

وفقا لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية) ٢٤٪ و ٤٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

هـ- الوضع الضريبي

- قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ باستثناء عام ٢٠٢٣، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٣ هذا ولم تقم دائرة الضريبة بمراجعة حسابات الشركة عن تلك السنة 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:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٢,٨٤٦,٦٧١	٤,٨٠٤,٠٥٠	الربح المحاسبي
(٢,٥٤٩,٩٣٨)	(٦,٩٩٦,٩٢٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢,٨٠٠,٦٥٥	١,٨٩٢,٩٩١	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣,٠٩٧,٣٨٨	(٢٩٩,٨٨٢)	الربح الضريبي
٣٤,٦٪	٣٩,٩٨٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١٢,٥٣٠,٦٨٥	٨,١١٦,١٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٠٨,٥٣٦	٢٤٧,٣٥٠	إيرادات مقبوضة مقدما
٧,٢٢٥,٤٨٢	١١,١٥٠,٣٢٢	ذمم دائنة
٢,٣٦٧,٩٠٦	٢,٨٨٤,٥٧٧	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٤,٧١٩	٤٦٤,٨٣٤	مطلوبات - خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٨٧٨,١١٤	١,٢٠٢,٩٦٩	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٣,٦١٨,٨٠٠	٣,٥٥٩,٢٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة*
٨٥,٥٠٠	٨٥,٥٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٠٥٧,٩٧٢	٩٨٤,٣٦٨	حوالات برسم الدفع
٢٢٠,٥٩٢	٣٩٦,٢٤٤	إيرادات مؤجلة
٤,٧٨٢,٩٧٧	٧,٩٣٩,٦٩١	أخرى
٣٤,١٣١,٢٨٣	٣٧,٠٣١,٢٩٣	المجموع

* ان الحركة الحاصلة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥													بند
	السقوف						اعتمادات مستندية			كفالات مالية				
	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	
١٤١,٨٨٠,٢٢٨	١٩١,٨٧٤,٤٩٠	٤٠,٥٥٠,١٠٥	-	٥٧٩,٦٣٠	٣٩,٩٧٠,٤٧٥	٣٤,١٩٠,٩٧٢	-	-	٣٤,١٩٠,٩٧٢	١١٧,١٣٣,٤١٣	٤,١٩٨,٧٠٥	١٤٦,٦٩٩	١١٢,٧٨٨,٠٠٩	تجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١١٠,٤٠١,٠٦٣	٩٧,٦٩٣,٧٣٤	٣١,٨٠٠,٤٧٤	-	٣٥	٣١,٨٠٠,٤٣٩	٢٧,٢٧٤,٢٧٣	-	-	٢٧,٢٧٤,٢٧٣	٣٨,٦١٨,٩٨٧	-	-	٣٨,٦١٨,٩٨٧	لرصدة الجديدة
(٦٠,٧٥٢,٤٥٣)	(١٠٦,٨٤٤,١٧٥)	(١٩,٦٠٥,٨١٩)	-	(١٨٧,٩١٣)	(١٩,٤١٧,٩٠٦)	(٣١,٢٩٦,٣٥٢)	-	-	(٣١,٢٩٦,٣٥٢)	(٥٥,٩٤٢,٠٠٤)	(٤٢٠,٤٩٧)	(٥٥,٠٠٥)	(٥٥,٤٦٦,٥٠٢)	لرصدة المسددة
-	-	-	-	(٢٧٤,٦٧٤)	٢٧٤,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	(٦٧,٧٦١)	٦٧,٧٦١	تم تحويله الى مرحلة الأولى
-	-	-	-	١١٢	(١١٢)	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠	(٣٥,٠٠٠)	تم تحويله الى مرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	-	تم تحويله الى مرحلة الثالثة
٣٤٥,٦٥٢	(٦٦,٢٣٠)	(٦٦,٧٩٦)	-	(٦٥,٨٩٤)	(٩٠٢)	-	-	-	-	٥٦٦	-	٥٦٦	-	تغيرت الناتجة عن كبير التصنيف بين مراحل الثلاثة
١٩١,٨٧٤,٤٩٠	١٨٢,٦٥٧,٨١٩	٥٢,٦٧٧,٩٦٤	-	٥١,٢٩٦	٥٢,٦٢٦,٦٦٨	٣٠,١٦٨,٨٩٣	-	-	٣٠,١٦٨,٨٩٣	٩٩,٨١٠,٩٦٢	٣,٧٨٨,٢٠٨	٤٩,٤٩٩	٩٥,٩٧٣,٢٥٥	تجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

إجمالي الرصد
في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥													
	السقوف						اعتمادات مستندية			كفالات مالية				
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣,٢٩٩,٥٥٥	٣,٦١٨,٨٠٠	٢٤٤,٢٩٩	-	٣٦,١٢٥	٢٠٨,١٧٤	١٥٣,٥٧٣	-	-	١٥٣,٥٧٣	٣,٢٢٠,٩٢٨	٣,٠٩٩,٥٤٧	٧٨٥	١٢٠,٥٩٦
الأرصدة الجديدة	٤٩٠,٩٥٥	٤١٣,٨٤٩	٩٣,٨١٦	-	٢	٩٣,٨١٤	٩٠,٥٧٢	-	-	٩٠,٥٧٢	٢٢٩,٤٦١	١٩٨,٥٥٥	٣,٨٨٨	٢٧,٠١٨
الأرصدة المسددة	(١٦٠,٨٤٤)	(٤٤٦,٠٤٧)	(١٢٨,٥٧٠)	-	(٢,٢٠٤)	(١٢٦,٣٦٦)	(١٤٠,٣٧٠)	-	-	(١٤٠,٣٧٠)	(١٧٧,١٠٧)	(١٦٨,٥٠٩)	(٨)	(٨,٥٩٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	(٥,٧٠٧)	٥,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	(٣)	٣
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	١	(١)	-	-	-	-	-	-	٥٤٢	(٥٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة	(١٠,٨٥٦)	(٢٧,٣٩٩)	(٢٧,٨٨٨)	-	(٢٧,٨٨٨)	-	-	-	-	-	٤٨٩	-	(٣٥)	٥٢٤
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	٣,٦١٨,٨٠٠	٣,٥٥٩,٢٠٣	١٨١,٦٥٧	-	٣٢٩	١٨١,٣٢٨	١٠٣,٧٧٥	-	-	١٠٣,٧٧٥	٣,٢٧٣,٧٧١	٣,١٢٩,٥٩٣	٥,١٦٩	١٣٩,٠٠٩

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

البند	٢٠٢٥												٢٠٢٤	
	كفالات مالية				اعتمادات مستندية				السقوف					
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار		
١	١٦,٤٩٠	-	-	١٦,٤٩٠	-	-	-	-	١,٢٢٥,١٧١	-	-	-	١,٢٢٥,١٧١	١,١١٠,٢١٩
٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٣٦٦	-	-	-	١٤٦,٣٦٦	١٤٠,٦٨٥
٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٤,٠٤٨	-	-	-	٢٨٤,٠٤٨	٢٤٨,٥٥٤
٥	٨٤,٨٧٥,٣١٨	٢٤,٩٩٩	-	٨٤,٩٠٠,٣١٧	٢٧,٠٢٠,٥٧٦	-	-	٢٧,٠٢٠,٥٧٦	٣٢,٧٢٤,٥٠١	-	-	-	٣٢,٧٢٤,٥٠١	١٥٧,٠٧٨,٢٦٦
٦	١٠,٨١٩,٣٢٦	-	-	١٠,٨١٩,٣٢٦	٣,١٤٨,٣١٧	-	-	٣,١٤٨,٣١٧	١٨,٢٢٤,٥٦٥	٣٣,٥٢٤	-	-	١٨,٢٥٨,٠٨٩	٢٨,٤٥٠,٦٤٧
٧	٢٦٢,١٢١	٢٤,٠٠٠	-	٢٨٦,١٢١	-	-	-	-	٢٢,٠١٧	١٧,٧٧٢	-	-	٣٩,٧٨٩	٥٩١,٩٥٤
٨	-	٥٠٠	-	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٠٠
٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢,٠٠٠
١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١١,١٠٨
١١	-	-	-	٣,٧٨٨,٢٠٨	٣,٧٨٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٥,٥٩٧
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	٩٥,٩٧٣,٢٥٥	٤٩,٤٩٩	٣,٧٨٨,٢٠٨	٩٩,٨١٠,٩٦٢	٣٠,١٦٨,٨٩٣	-	-	٣٠,١٦٨,٨٩٣	٥٢,٦٢٦,٦٦٨	٥١,٢٩٦	-	-	٥٢,٦٧٧,٩٦٤	١٩١,٨٧٤,٤٩٠

٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٤ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣,٣٠٠,٠٠٠ دينار ويمثل نسبة ٣٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٤- الإحتياطي

الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح 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 الأغراض التي يقرها 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع دينار	مشتقات المالية دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
	(١٢٢,٨٢٠)	٦٠,٧٩٣	(١٦٥,٦٨٦)	٤٠٨,٤٤٩	الرصيد في بداية السنة
	٦٨٩,٧٦٨	(٩٨,٠٥٤)	٢٦٤,٣٥٠	٢٨٣,٠٤٨	أرباح غير متحققة
	(٨٢,٣٨٢)	٣٧,٢٦١	(٦٠,١٢٤)	(٢٤٠,٠٧٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	(٣٤٥,٧٧٤)	٥٣,٥٧٦	(٤٠,٣٣٢)	٩٣,٩٠٨	موجودات ضريبية مؤجلة
	٣٠٣,٥٥٦	-	(١,٧٩٢)	٥٤٥,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢١٨,٨٧٢ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦١٦,٣٥٠ دينار.

٢٦- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٢٣,٨٠٤,٨٢١	٢٢,٠٨٢,١٤٧	الرصيد في بداية السنة
١,٨٦١,٦٩٧	٢,٨٨٣,٢٤٧	الربح للسنة
(٢٨٤,٣٧١)	(٦٤٥,٩٧٥)	المحول الى الإحتياطيات
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
٢٢,٠٨٢,١٤٧	٢٤,٣١٩,٤١٩	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦,٧٢٠,٤٣٦ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٧٨٠,٩١٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بما في ذلك الرسالة 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 ٢٠٢٥ (٢,٧٦١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٣,٤٠٧	(١٢,٦٤٠)	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٠١٩	(٦,٠٠٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٥,٣٤٦	(٧,٧١٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٤٦١,٨٣٠	٥,٠٠٣,٧٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١٩,٢٥٥	(٥٩,٥٩٧)	بنود خارج المركز المالي
٨,٨٢١,٨٥٧	٤,٩١٧,٨٢٨	المجموع

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للافراد (التجزئة)
٤١,٠٧١	٤٣,٥٧٢	حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٥٢,٢٠٣	٣١,٩٤٢,٩٦٤	قروض وكمبيالات
٦٩٥,٩٦٥	٨٨٢,١٣٠	بطاقات الائتمان
٥,٠٧٧,٧٦٣	٥,٤٠٤,٠٣٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٨٨٠,٦٠٧	٣,٧٧٢,٢٦٩	حسابات جارية مدينة
١٤,٨٤٣,٨٧٧	١٣,٧٩٥,٠٥٩	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٦٦,٧٩٢	٣١٢,٠٨٠	حسابات جارية مدينة
١,٥١٢,٩١٢	١,٥٢٧,٧٢٢	قروض وكمبيالات
٤,٣٤٤,٥١٩	٦,٦٥٣,٢٤٠	الحكومة والقطاع العام
٣,٣٢٩,١٦٧	٥,٣٥٥,٢٨٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٦٤٤,٤٥٢	٥,٨٨٢,١٧٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٦٦,٣٥١	٣,٦١٦,٦٢١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢,٨٠٦,٦١٠	١٣,٤٣١,٧٧٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٢٧٩,٥٤٨	٣,١١٧,٢٨٣	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش - عملاء شركة تابعة
١,٠٢٩,٦٧٥	١,٤٢٠,٤٥٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
١٠٠,٤٧١,٥١٢	٩٧,١٥٦,٦٦٦	المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٧,٦٦٥,٠٨٨	٥,٠٤٩,٨٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤١٢,٣٤٥	١٥١,٩٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠٤,٠٢٦	١,١٧٥,٤٠٠	ودائع توفير
٤٦,٣٥٣,٣١٣	٤٥,٨٧٠,٤٤٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥٦٢,٤٤٩	١,٦٣٩,٨٩٧	تأمينات نقدية
٥,٦٣٥,٩٨٧	٤,٢٨٠,١٠٤	أموال مقترضة
٦٥٧,٥٧٣	٨٦٣,٧٩٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٩٠,٩٤٣	١٧٨,٩٧١	فوائد عقود التزامات الايجار
١,٣٣٠,٢٠٧	١,٨٧٣,١٥١	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٦٤,٢١١,٩٣١	٦١,٠٨٣,٥٦٥	المجموع

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٧٦١,٩١١	٧٨٥,٢٧٦	عمولات تسهيلات مباشرة - صافي
١,٨٣٦,٠٦٤	٢,١٨٤,٨٠٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة - صافي
٢,٥٩٧,٩٧٥	٢,٩٧٠,٠٨٥	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١,٤٥٩,٧٣٧	١,٢٥٤,٧١٥	ناتجة عن التداول
(١٤٣,٩٩٩)	٢٥٨,٥٤٧	ناتجة عن التقييم
١,٣١٥,٧٣٨	١,٥١٣,٢٦٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

٣٢- توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	عوائد توزيعات أسهم شركات
٤٠,١٥٠	٤٣,٨٧١	

٣٣- إيرادات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٧٢٨,٣٧٦	٩٩٠,٠٩٠	عمولات وساطة في السوق المالي
٦٣٤,١٠٧	٨٨٦,٦٤٧	إيرادات الفيزا
١١,٥٦٣	١١,٣١٠	أنعاب ادارة واستشارات
٢٠١,٣٤٤	٢٢٥,١٨٤	عمولة الحوالات
٢١٠,٩٤٧	١٥٣,٤٦٦	إيرادات مستردة من ديون معدومة
٦٤,١١٧	٩٢,٣٧٥	أرباح رأسمالية
١٢,١٦٤	٨,٨٦٦	عمولة شيكات مرتجعة
٣٠٨,٣٣٦	٢٨٥,٦٧٠	عمولة تحويل رواتب
١٠٠,٤٧١	٩٥,٣٥٥	أجور بريد
٤٣٢,٠٤٧	٣٤٥,٦٣٨	إيرادات ماستر كارد
٤٣٧,٥١١	٣٤٢,٦٠٥	أخرى
٣,١٤٠,٩٨٣	٣,٤٣٧,٢٠٦	

٣٤- نفقات الموظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١٣,٤٧٩,٦٥١	١٣,٩٧٧,٩٨٠	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢٨١,٢٤٧	٤٧٥,١٢٦	مكافآت الموظفين
١,٥٧٣,٩٢٣	١,٦٤١,٠٨٣	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٧٣٢,٤٤٣	٨٠١,٩٣٠	نفقات طبية
٦٥,٠٨٧	٧٧,٧٦٤	نفقات تدريب الموظفين
٨,١٩٠	٢٦,٨٨٣	مياومات سفر
٦١٥,٧٥٢	٢٤٩,٦٥٦	أخرى
١٦,٧٥٦,٢٩٣	١٧,٢٥٠,٤٢٢	

٣٥- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١,٠٤٧,٧٨٤	١,٢٢٨,٥١٠	رسوم وضرائب
٢,٤٣٦,٢٦٧	٢,٧٤٤,١٩٤	مصاريف الحاسب الآلي
٦٤٢,٩٦٤	١,١٨٧,٣٥٢	مصاريف ترويج واعلان
٤١,٦١٠	٤٦,١٥٦	مصاريف سفر
٢٥,٦٢٢	١٦٧,٤٦٤	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩١٢,٤٨٠	٩٦٨,٣٦٦	مصاريف اتصالات
٩٢٤,٤٣٢	١,٠١٣,٧٥٠	خدمات ومنافع مباني
٤٥٩,٥٦٣	٥٣٠,٧١٤	أنعاب مجلس الادارة
٤٥٧,٥١٣	٤٢٥,٤٨٩	قرطاسية ولوازم مكتبية
١,٢٩٨,٨٠٢	١,٣٥٦,٤٢٦	نفقات معاملات المقترضين
١٠,٩٦٠	٢٥,٦٢٠	نفقات دراسات استشارية
٦,١٠٨	٤,٩٧٢	صحف ومجلات واشتراكات
٩٨٩,٧٢٧	١,١٧٣,٨٨٦	مصاريف مهنية وقانونية
٨١,٣٣٢	٨٥,٥٥٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢١٦,٩١٠	٣٠٨,١٥٢	مصاريف شبكة الصراف الآلي
٨٥٣,٣٤٢	١,٠٢٨,٠٠٢	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٧٦٨,٤١٩	١,١٢٨,٧٣٨	اخرى
١١,١٧٣,٨٣٥	١٣,٤٢٣,٣٤١	

٣٦- الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١,٨٦١,٦٩٧	٢,٨٨٣,٢٤٧	الربح للسنة
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٠١٧	٠,٠٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (دينار / سهم)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

٣٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
١١٩,٤٠٤,٥٥٧	٢٠٠,٠٠٧,٥٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	١٤٦,١٣٧,٢٨٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٢,١٦٣,٤٥٦)	(٧٣,٩١٥,٣٢٤)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧٠,٦٠٣,٦٩٩	٢٧٢,٢٢٩,٥٤٧	المجموع

٣٨- المشتقات

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

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق							
أكثر من ٣ سنوات ألف دينار	من سنة إلى ٣ سنوات ألف دينار	من ٣ - ١٢ شهر ألف دينار	خلال ٣ أشهر ألف دينار	مجموع القيمة الإسمية ألف دينار	قيمة عادلة سالبة ألف دينار	قيمة عادلة موجبة ألف دينار	
							٢٠٢٥
-	-	٢١٤	٣٠,١٦٦	٣٠,٣٨٠	٥٧	١	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
٢٤,٨١٥	٦,٧٣٦	-	٣,٥٤٥	٣٥,٠٩٦	٤٠٨	-	عقود مقايضة فوائد
					٤٦٥	١	
							٢٠٢٤
-	-	-	٢٤,٦٢٣	٢٤,٦٢٣	٥٥	٢٨	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
١٠,٢٨١	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	١٧,٣٧١	-	٩٨	عقود مقايضة فوائد
					٥٥	١٢٦	

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

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.

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	موظفي البنك دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	الشركة الأم والشقيقة دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي						
١٥,٣٠٠,٧٥٨	١٥,٢٥٩,٣٢٢	-	١٣,٦٧١,٠٣٤	١,٥٨٨,٢٨٨	-	تسهيلات أئتمانية
٢٩,٧٧٣,٠٧٥	٣٩,٦٠٥,٧٤٥	-	-	-	٣٩,٦٠٥,٧٤٥	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٤٨,٤٧٢,٨٨٠	٦٠,٢٦٩,٧٠٠	-	-	-	٦٠,٢٦٩,٧٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٥٤,٣٦٧	٥,٨٨٠,٣٠٧	٢٧٢,٥٠٠	٤,١٨٢,٧٣٤	١,٤٢٥,٠٧٣	-	ودائع العملاء
-	٢,١٢٧,٠٠٠	-	-	-	٢,١٢٧,٠٠٠	أموال مقترضة
بنود خارج قائمة المركز المالي						
٣٤,٧٣٠,٣٤٤	٢٣,٩٩٢,٨٦٩	-	-	-	٢٣,٩٩٢,٨٦٩	كفالات
٩,٧٥٧,٦٠٩	١,٦٥٣,١٢٥	-	-	-	١,٦٥٣,١٢٥	اعتمادات
١٧,٣٧٠,٥٠٠	٣٥,٠٩٥,٥٠٠	-	-	-	٣٥,٠٩٥,٥٠٠	عقود مقايضة فوائد
-	١٨٥,٧٣٣	-	-	-	١٨٥,٧٣٣	عقود مقايضة عملات
عناصر قائمة الدخل						
٣,٤٩٢,٤٥٦	٤,٣٤١,٥٢٩	-	٦٠٨,٠٣٨	٨٠,٨٩٠	٣,٦٥٢,٦٠١	فوائد وعمولات دائنة
(٤,٨٥٣,٣٥٣)	(٣,٧٠٤,١٣٥)	(١٣,١٨٨)	(١١٥,١٠٠)	(٨٠,١٦١)	(٣,٤٩٥,٦٨٦)	فوائد وعمولات مدينة

* تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ٧.٥٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠.١٪ الى ٠.٧٥٪.

* بالإضافة الى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للأطراف ذو العلاقة في البنك ٥,٩٨٥,٠٣٦ دينار والبالغ عددهم ٧٣ عميل مقابل ضمانات مقبول بلغ اجماليها ٣,٥٠٠,٥٠٥ دينار وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ١١٪ ، وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠.٥٪ الى ١٪ .

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

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٢,٨٨٢,٧٨٩	٢,٤٨٦,٩٥٢	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٠ - إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزءاً أساسياً 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 الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

يشمل الإطار العام لإدارة المخاطر وثيقة المخاطر المقبولة، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance. كما تعمل إدارة المخاطر على تطبيق اختيارات 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 الاختيارات وتقييم أثر هذه الاختيارات 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 بناءً على استراتيجيات وسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة وضمن الأسس التالية:

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار هما جزء من عملية إدارة المخاطر في البنك، علاوة على أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. وأهم أنواع 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 أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبخبر 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 إدارة مخاطر الائتمان في سبيل بقائها ضمن المستويات المقبولة من قبل البنك من خلال:

- السياسة الائتمانية والتي يتم من خلالها تحديد أسس منح الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة إلى 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) أو ما يعادلها في قياس مخاطر التعرض الائتماني للأدوات الدين وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية.

- الرقابة على الائتمان: يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

- مخففات مخاطر الائتمان: يعتمد البنك على عدة آليات وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

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

كذلك فإن البنك يعتمد الأساليب 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.

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 أي أثر جوهري سواء على المخاطر أو على القوائم المالية لعدم وجود عمليات جوهريّة بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الاقتراض بين البنوك أو عقود تحوط.

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو 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 والأساليب المتبعة في إدارة المخاطر. ومما يجدر

الإشارة إليه 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 سلباً على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر ومقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة الى انه تم خلال عام ٢٠٢٥ 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 تحسباً لأي أوضاع غير اعتيادية قد تطرأ وللحفاظ على متانة البنك حسب متطلبات ICAAP وبازل III ومواكبة اية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقاً 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 جزءاً أساسياً 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 وفقاً 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 أعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع 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.

حاکمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً من منظومة الحاکمية المؤسسية وحاکمية 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 وإجراءات 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 الأوضاع 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.

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 سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على انواع المخاطر المختلفة.
- تضمين 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)، علماً 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،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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	فئة التصنيف
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيلها
١١	هالكة

ثانياً: 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 أعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محدده 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 و ٨ 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 (٢٠٢٤/٨)، علماً أن التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام مدعومة بأنظمة مساندة لذلك،

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

بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً 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 الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٥ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً 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 ٢٠٢٥ 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 الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص.

علماً بان البنك يعتمد على مخرجات Strategic Solution لغايات إعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية النهائية للبنك للعام ٢٠٢٥، 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:

اولاً: تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني لها رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٢٠٢٤/٦/٣٠ والخاص بتصنيف الحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم مدعوماً بأنظمة مساندة تعمل على تصنيف التعرضات الائتمانية، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوى، 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 تحفظاً وشدة.

ثالثاً: 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 أو 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.

رابعاً: 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.
- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه 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 العربية المصرفية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's.

خامساً: 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 وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي الاردني وكما يلي: القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، الكفالات المالية، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة، آخذين بعين الاعتبار بأن معامل التحويل الائتماني للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماده بنسبة ١٠٠٪ لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.
- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية واجراء المراجعة المطلوبة لنماذج انظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

سابعاً: 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) وذلك للتي لا يزيد حجم التعرض الائتماني الواحد لأي من مكونات المحفظة عن ١٥٠ ألف دينار 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 Approach لغايات 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 الاسترداد 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 الأولى 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 (الأردن). 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	الأولى	٣ شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الأولى	Remaining contractual maturity
	الثانية	Contractual maturity or 2 years from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم الاعتماد على تغطية الضمانات للتعرضات بالإضافة الى مرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي:

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
تعرضات مغطاة بالكامل بالضمانات	الأولى	LGD Floor 5%
	الثانية	LGD Floor 10%
تعرضات غير مغطاة بالكامل بالضمانات	الأولى	بناءً على IFRS 9 Risk Calc
	الثانية	LGD Model

- 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) وذلك للتي لا يزيد حجم التعرض الائتماني الواحد لأي من مكونات المحفظة عن ١٥٠ ألف دينار 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 جزءاً 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 إيجابي وسيناريو عكسي، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها رقم (٢٠٢٤/٨) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات كما يتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ ويؤخذ أيهما اشد.

سادساً: 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 +0 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
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحسابات تحت المراقبة
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلية الالتزامات نتيجة لصعوبات مالية)
- 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.

الحد الأدنى لـ LGD: ينطبق عندما يكون الدين مغطى بالضمان بنسبة ١٠٠٪ أو أكثر، أي عندما تكون قيمة الضمان بعد تطبيق الخصم (Haircut) مساوية أو أعلى من قيمة التعرض الائتماني (Exposure).

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 الدم في البحرين بالاستعانة بالموارد 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.

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 كلاً حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم Credit Lens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Scoring Credit لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. ويهدف رقابة مخاطر الإفراض 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 باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الاخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهةها 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 للتأكد من الاستمرار 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 الاطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار بإتباع 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.

حيث تم البدء هذا العام بإجراء فحص للضوابط التي تم تحديدها ضمن ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط وبحسب منهجية معتمدة من قبل البنك لغايات التأكد من صحة تطبيقها.

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 بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، فقد تم خلال العام ٢٠٢٥ انجاز ما يلي:

١. مراجعة وإعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:
 - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - الية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

٢. مراجعة وتحديث واعتماد سجل المخاطر الخاص بإدارة تكنولوجيا المعلومات Risk Profile

٣. تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٠/و - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الالتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسهيل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والطفيفة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركيزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تهدف إلى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنويع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حيثما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحبات غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الأردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الأردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضية بإجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

٤. إعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.

٥. حرصاً 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.

٤٠/هـ - مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (Value at Risk VaR) والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية (بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي Simulation Historical) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩ ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب إثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01)

الافصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١١٢,٣٩١,٩٢١	١٨٢,٨٠٧,٠٧١	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	١٤٦,١٢٦,٠٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:
		للأفراد
٣٦٦,٤٥٤,٤٦٧	٣٧٦,٧٦٨,٩٤٣	القروض العقارية
٧٤,٤٩٤,٢٠١	٨٦,٠٣٩,٤٠٠	الشركات الكبرى
٢١٧,٦٥٩,٦٥٠	٢٤١,٧٧٠,٢٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٧,٤٦٤,٣٥٦	٣٠,٥٧٣,١٤٠	للحكومة والقطاع العام
٨٠,٥٧٩,٠٢٧	٩٦,١٨٦,٧٢٧	سندات واسناد وأذونات:
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٣,١٧٣,٠٧٣	٥٩,٦٨٥,٩٤٧	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨٣,٥١٥,٠٧٧	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة
٣٢,٠٠١,٥٤٣	-	الموجودات الأخرى
٧,٤٩٥,٨٥٧	٨,٤٨٥,٩٦٠	المجموع
١,٣٠٨,٥٦٧,٩١٩	١,٤٤١,٠٣٨,٦٠٠	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١١٣,٩١٢,٤٨٥	٩٦,٥٣٧,١٩١	كفالات
٢٦,٣٧٩,٧٤٣	٢١,٤٤٠,٩٧٨	اعتمادات
٧,٦٥٧,٦٥٦	٨,٦٢٤,١٤٠	قبولات
٤٠,٣٠٥,٨٠٦	٥٢,٤٩٦,٣٠٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٨٨,٢٥٥,٦٩٠	١٧٩,٠٩٨,٦١٦	المجموع
١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩	١,٦٢٠,١٣٧,٢١٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك تعرضات عاملة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٨/٢٠٢٤) دينار	صافي قيمة التعرض دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	التعرض عند التعثر دينار	مستوى الخسارة عند التعثر %
١	ديون عاملة	١٣,٨٤٤,٣٧٠	٩,٦٧١	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	١٣,٨٥٤,٠٤١	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٢	ديون عاملة	١٠,٣٩١,٠٠٧	٥٣	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	١٠,٣٩١,٠٦٠	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٣	ديون عاملة	٤٨,١٧٩,٣٦٦	١٤,٧٧٣	من ٠,٠٠٤ الى ٠,٠٢٢	٤٨,١٩٤,١٣٩	من ٠,٢٣١٨ الى ٠,٤٩٥٩
٤	ديون عاملة	٧٩,٦٧١,١٣٠	١٠٩,٦٩٦	من ٠,٠١٢ الى ٠,٠٥٥	٣١,٧٩٩,٩٥٥	من ٠,٢٣٨٨ الى ٠,٥١١٨
٥	ديون عاملة	١,٠٥٤,٣٣٥,٢٤٨	١,٦١٦,٣٦٦	من ٠,٠٨٤ الى ٠,٠١٤	١,٠٥٥,٩٥١,٦١٤	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٢٢٤
٦	ديون عاملة	٣٦٣,٦٨٧,٤٣٩	١,٨٦٨,١٩٥	من ٠,١٣٢ الى ٠,٠٤٩٣	٣٦٥,٥٥٥,٦٢٧	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٦٨٩
٧	ديون عاملة	٣٨,١٥٣,٧٨٧	١,٣٩٠,٣٢٤	من ٠,٠٦ الى ٠,١٦٧٤	٣٩,٥٤٤,١١١	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٤٢١
٨	ديون عاملة	٤,١٩٥,٩١٦	٢,٧٧٠,٤٣٨	من ٠,١٣٧٣ الى ٠,٢٢٣٨	٦,٩٦٦,٣٥٤	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٥٠٣
المجموع		١,٦١٢,٤٥٨,٢٦٣	٧,٧٧٩,٥١٦		١,٥٧٢,٢٥٦,٩٠١	
تعرضات غير عاملة						
٩	غير عامل	٢,٧١٢,٧٤٠	١,٢٤٣,٠٩٣	%١٠٠	٣,٩٥٥,٨٣٣	
١٠	غير عامل	٢,١٨٥,٥٣٧	٣,٦١٧,٧٦٧	%١٠٠	٥,٨٠٣,٣٠٣	
١١	غير عامل	٢,٧٨٠,٦٧٦	٥٢,٥٤٨,٢٢٦	%١٠٠	٥٢,١٩٩,٣١٢	
المجموع		٧,٦٧٨,٩٥٣	٥٧,٤٠٩,٠٨٦		٦١,٩٥٨,٤٤٨	
المجموع الكلي		١,٦٢٠,١٣٧,٢١٦	٦٥,١٨٨,٦٠٢		١,٦٣٤,٢١٥,٣٤٩	

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢٥										٢٠٢٤
مالي دينار	صناعة دينار	تجارة دينار	عقارات دينار	زراعة دينار	أسهم دينار	أفراد دينار	حكومة وقطاع عام دينار	خدمات دينار	إجمالي دينار	إجمالي دينار
-	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٨٠٧,٠٧١	-	١٨٢,٨٠٧,٠٧١	١١٢,٣٩١,٩٢١
١٤٦,١٢٦,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٢٦,٠٧٥	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧
٣٨,٢٩٥,٦٢٧	١٠٠,٩٠٨,٩٧٤	٦٧,٦٤١,٤٧٢	٩٥,٣٤٤,٨٣٤	٥,٤٩٤,١٤٢	٣٣,١٠١,١٠٤	٣٥١,٣٦١,٤٩٩	٩٦,٢٢٨,٤٩١	٤٢,٩٦٢,٣٤١	٨٣١,٣٣٨,٤٨٤	٧٦٦,٦٥١,٧٠١
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي										
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي										
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني										
سندات وأدوات										
٠,٦٤٠,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٩٥٤,٦٩١	-	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	١٨٣,٥١٥,٠٧٧
٢١,٣٥٠,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٨,٣٣٥,٦٥٠	-	٥٩,٦٨٥,٩٤٧	٦٣,١٧٣,٠٧٣
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال										
قائمة الدخل الشامل الآخر										
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المرهونة -										
١,٣٦٦,٠٣٣	٢٢,٠٢٠	٣٠٣,٦٨٦	٣٦٩,٠١٥	٩٨٠	٧٢٧,٩٧٤	٥,٢٨٣,٦٩٤	٤١٢,٥٥٨	٨,٤٨٥,٩٦٠	٧,٤٩٥,٨٥٧	٣٢,٠٠١,٥٤٣
الموجودات الأخرى										
٢١٢,٧٧٨,٤٠٤	١٠٠,٩٣٠,٩٩٤	٦٧,٩٤٥,١٥٨	٩٥,٧١٣,٨٤٩	٥,٤٩٥,١٢٢	٣٣,١٠١,١٠٤	٣٥٢,٠٨٩,٤٧٣	٥٢٩,٦٠٩,٥٩٧	٤٣,٣٧٤,٨٩٩	١,٤٤١,٠٣٨,٦٠٠	١,٣٠٨,٥٦٧,٩١٩
٣٢,٧٩٦,٨٦٩	٢١,٧٢٤,٧٧٨	١١,٠٥٧,٢٩١	٢,٢٨٣,٢٣٨	١٣٤,٣٨٣	-	-	-	٢٨,٥٤٠,٦٣٢	٩٦,٥٣٧,١٩١	١١٣,٩١٢,٤٨٥
٦,٠٩١,٤٥٦	١٠,٣٧٩,٠٠٦	١١,٢٦٣,٦٤٢	-	٢,٠٠٠,١٢٢	-	-	-	٣٣٠,٨٩٢	٣٠,٠٦٥,١١٨	٣٤,٠٣٧,٣٩٩
٥,١٩١,٨٢٧	١٠,٥٦٩,٥٦٥	١٥,٤٦٣,٣٥٧	١,٢٤٨,٠٣٦	٤٣٨,٥٥٢	٣,١١٦,٠٩٣	١٢,٧٣٦,٦٤٨	-	٣,٧٣٢,٢٢٩	٥٢,٤٩٦,٣٠٧	٤٠,٣٠٥,٨٠٦
٢٥٦,٨٥٨,٥٥٦	١٤٣,٦٠٤,٣٤٣	١٠٥,٧٢٩,٤٤٨	٩٩,٢٤٥,١٢٣	٨,٠٦٨,١٧٩	٣٦,٢١٧,١٩٧	٣٦٤,٨٢٦,١٢١	٥٢٩,٦٠٩,٥٩٧	٧٥,٩٧٨,٦٥٢	١,٦٢٠,١٣٧,٢١٦	١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩
المجموع الكلي										

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

البند	٢٠٢٥						٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
مالي	٢٥٦,٨٤٦,٥٥٧	-	-	-	١١,٩٩٩	٢٥٦,٨٥٨,٥٥٦	٢٩٩,٧٣٥,٧١٤
صناعي	١٢٠,١٠٣,٣٠٦	-	٢٢,٨٨٨,٣٨١	-	٦١٢,٦٥٦	١٤٣,٦٠٤,٣٤٣	١٣١,٧٠٥,٣٥٠
تجارة	١٠٢,٦٧٢,٠١٤	-	١,٤٢٨,٨٦١	-	١,٦٢٨,٥٧٣	١٠٥,٧٢٩,٤٤٨	٨٣,١٥١,٤١٣
عقارات	١٠,٧٢٣,٠٤٨	٨١,٥١٣,٩١٤	١,٤٢٢,٩٠٧	٣,٦٦٠,٢٠٣	١,٩٢٥,٠٥١	٩٩,٢٤٥,١٢٣	٩٠,٠٦٩,٤١٤
زراعة	٨,٠٥٨,١٧٩	-	-	-	١٠,٠٠٠	٨,٠٦٨,١٧٩	٧,٢٩٥,٠٢٤
أسهم	-	٣٤,٠٩٩,١١١	-	٨٣٨,٨٤٤	١,٢٧٩,٢٤٢	٣٦,٢١٧,١٩٧	٣١,٧٦٤,٢٨٦
أفراد	٤٦,١٢١,٢٣١	٣٠١,٥٢٨,٧٨٨	٩٧٥,١١٧	١٤,٠١٢,٧٨٨	٢,١٨٨,١٩٧	٣٦٤,٨٢٦,١٢١	٣٥٤,٢٢٥,٤٣٧
حكومة وقطاع عام	٥٢٩,٦٠٩,٥٩٧	-	-	-	-	٥٢٩,٦٠٩,٥٩٧	٤٣٨,٢٣٩,٦٦٦
خدمات	٧٥,٥٣٥,١٠٨	-	٤٢٠,٣٠٩	-	٢٣,٢٣٥	٧٥,٩٧٨,٦٥٢	٦٠,٦٣٧,٦٠٥
المجموع	١,١٤٩,٦٦٩,٠٤٠	٤١٧,١٤١,٨١٣	٢٧,١٣٥,٥٧٥	١٨,٥١١,٨٣٥	٧,٦٧٨,٩٥٣	١,٦٢٠,١٣٧,٢١٦	١,٤٩٦,٨٢٣,٦٠٩

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي: توزيع جغرافي

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية – بالصافي:

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	داخل المملكة دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	آسيا دينار	إفريقيا دينار	أمريكا دينار	دول أخرى دينار	إجمالي دينار
١٨٢,٨٠٧,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٨٠٧,٠٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٤٦,٢٨٣,٨٥٣	٥٨,٣١٤,٨٤٨	٢٤,٥٦٨,٠٣٧	-	٢٦,٠٩٥	١٦,٩٣٣,٢٤٢	-	١٤٦,١٢٦,٠٧٥
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٨٣١,٣٣٨,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	٨٣١,٣٣٨,٤٨٤
سندات وأسناد وأذونات:								
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٨,٣٣٥,٦٤٩	٢١,٣٥٠,٢٩٨	-	-	-	-	-	٥٩,٦٨٥,٩٤٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧,١٨٠,٨٩٢	١,١١٩,٤٣٨	٧٢,٠٢٨	-	١١٣,٦٠٢	-	-	٨,٤٨٥,٩٦٠
الاجمالي للسنة الحالية	١,٣١٨,٥٤١,٠١٢	٨٠,٧٨٤,٥٨٤	٢٤,٦٤٠,٠٦٥	-	١٣٩,٦٩٧	١٦,٩٣٣,٢٤٢	-	١,٤٤١,٠٣٨,٦٠٠
الكفالات المالية	٦٤,١٣٠,٢٩٨	٣,٦٢٣,٤٨٣	٢٣,٤٧٤,٠٥٣	٣,٢٢٠,٣٠٢	٣٥,١٩٢	٢,٠٥٣,٨٦٣	-	٩٦,٥٣٧,١٩١
الإعتمادات المستندية	٢٥,١٢٨,٨٩٥	٤,٠٩٤,٦٧٦	-	-	٨٤١,٥٤٧	-	-	٣٠,٠٦٥,١١٨
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٥٢,٤٩٦,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	٥٢,٤٩٦,٣٠٧
المجموع الكلي	١,٤٦٠,٢٩٦,٥١٢	٨٨,٥٠٢,٧٤٣	٤٨,١١٤,١١٨	٣,٢٢٠,٣٠٢	١,٠١٦,٤٣٦	١٨,٩٨٧,١٠٥	-	١,٦٢٠,١٣٧,٢١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
	٩٨٩,٨٢٨,٣٣٦	٤١٧,١٤١,٨١٣	٢٧,١٣٥,٥٧٥	١٨,٥١١,٨٣٥	٧,٦٧٨,٩٥٣	١,٤٦٠,٢٩٦,٥١٢
داخل المملكة	-	-	-	-	-	٩٩,٥٩٢,٤٤٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	-	-	-	٤٨,١١٤,١١٨
أوروبا	-	-	-	-	-	٣,٢٢٠,٣٠٢
آسيا	-	-	-	-	-	١,٠١٦,٤٣٦
إفريقيا	-	-	-	-	-	١٨,٩٨٧,١٠٥
أمريكا	-	-	-	-	-	١,١٤٩,٦٦٩,٠٤٠
المجموع	١,١٤٩,٦٦٩,٠٤٠	٤١٧,١٤١,٨١٣	٢٧,١٣٥,٥٧٥	١٨,٥١١,٨٣٥	٧,٦٧٨,٩٥٣	١,٤٦٠,٢٩٦,٥١٢

٤- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

٢٠٢٥	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار
	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار		
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٤٥,٠٥٢,١٠٩	١٥,٧٢٤,٢٢٩	٧,٠٢٠,٣٣٦	٥,٥٢٦,٦٤١	١,٦٧ %	٢١,٢٥٠,٨٧٠
الكفالات المالية	٤٤,٣٣٠	٣٤,٤٥٨	٦٥٨,٦١٥	١٠,٠٠٠	٠,٠٣ %	٤٤,٤٥٨
الالتزامات الأخرى	٥٠,٨٢٣	-	-	-	٠,٠٠٠ %	-
المجموع	٤٥,٦٤٧,٢٦٢	١٥,٧٥٨,٦٨٧	٧,٦٧٨,٩٥١	٥,٥٣٦,٦٤١	١,٦٧ %	٢١,٢٩٥,٣٢٨
٢٠٢٤	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 %

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 الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
						تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥										
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥,٧٢٤,٢٢٩	٥,٥٢٦,٦٤١	٢١,٢٥٠,٨٧٠	١١٣,٩٥٧	١,٤٤٢,٧٤٧	٦,٤٨٥,٠٩٨	٤٣٤,٨٥٠	٨,٤٧٦,٦٥٢		
الكفالات المالية	٣٤,٤٥٨	١٠,٠٠٠	٤٤,٤٥٨	٥٤٢	-	-	-	-		
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-		
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-		
المجموع	١٥,٧٥٨,٦٨٧	٥,٥٣٦,٦٤١	٢١,٢٩٥,٣٢٨	١١٤,٤٩٩	١,٤٤٢,٧٤٧	٦,٤٨٥,٠٩٨	٤٣٤,٨٥٠	٨,٤٧٧,١٩٤		
٢٠٢٤										
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣,٥٩٦,٩٢٥	٦,٤٣٣,٨٤٩	٢٠,٠٣٠,٧٧٤	٢٧,٥٨٠	١,٣١٣,٩٨٨	٩,٥١١,٠٩٨	١٤٢,٣٠١	١٠,٩٩٤,٩٦٧		
الكفالات المالية	١٢٠,٧٦٩	٢٦٣,١٠٨	٣٨٣,٨٧٧	٧٧٠	-	-	-	-		
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-		
الالتزامات الأخرى	١٠٥,٥٠٦	-	١٠٥,٥٠٦	٤٦	-	-	-	-		
المجموع	١٣,٨٢٣,٢٠٠	٦,٦٩٦,٩٥٧	٢٠,٥٢٠,١٥٧	٢٨,٣٩٦	١,٣١٣,٩٨٨	٩,٥١١,٠٩٨	١٤٢,٣٠١	١٠,٩٩٥,٧٨٣		

٥- الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

البند	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥						
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٢١١	-	-	-	-	١١,٢١١
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٨٠١,٨٥٥	١,٢١٨,٠٢٣	٢,٩٢٤,٠٢٠	٢,٣٤٨,٧٩٧	٥٤,٢٧٩,٤٩٣	٦١,٥٧٢,١٨٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١,٦٢٨	-	-	-	-	٣١,٦٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٤,٣٧٢	-	-	-	-	١٤,٣٧٢
كفالات مالية	١٣٩,٠٠٩	-	٥,١٦٩	-	٣,١٢٩,٥٩٣	٣,٢٧٣,٧٧١
سقوف غير مستغلة	١٦٦,٤٤٣	١٤,٨٨٥	٣٢٦	٣	-	١٨١,٦٥٧
اعتمادات مستندية	١٠٣,٧٧٥	-	-	-	-	١٠٣,٧٧٥
المجموع	١,٢٦٨,٢٩٣	١,٢٣٢,٩٠٨	٢,٩٢٩,٥١٥	٢,٣٤٨,٨٠٠	٥٧,٤٠٩,٠٨٦	٦٥,١٨٨,٦٠٢
٢٠٢٤						
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٨٥١	-	-	-	-	٢٣,٨٥١
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٦٤١,٥١٨	٢,٤٠٤,٩٧٨	٥,٨٥٤,٣٥٠	٢,٠٩٢,٤٨٢	٦٢,٣٣٨,٢٢٤	٧٣,٣٣١,٥٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٩,٣٤٣	-	-	-	-	٣٩,٣٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٠,٣٧٤	-	-	-	-	٢٠,٣٧٤
كفالات مالية	١٢٠,٥٩٦	-	٧٨٥	-	٣,٠٩٩,٥٤٧	٣,٢٢٠,٩٢٨
سقوف غير مستغلة	١٩٤,٨٤٠	١٣,٣٣٤	٣٦,١٢٥	-	-	٢٤٤,٢٩٩
اعتمادات مستندية	١٥٣,٥٧٣	-	-	-	-	١٥٣,٥٧٣
المجموع	١,١٩٤,٠٩٥	٢,٤١٨,٣١٢	٥,٨٩١,٢٦٠	٢,٠٩٢,٤٨٢	٦٥,٤٣٧,٧٧١	٧٧,٠٣٣,٩٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

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

البند	إجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	أسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	إجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٥										
أرصدة لدى البنك المركزي	١٨٢,٨٠٧,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٨٠٧,٠٧١	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٤٦,١٢٦,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٢٦,٠٧٥	١١,٢١١
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٣٧٦,٧٦٨,٩٤٣	١٩,٦٣٩,٨٠١	٢٦,٤٦١,٨٠٤	-	٧٩٣,٩٤١	٢,٠٥٨,٨٧٣	٢,٤٣٠	٤٨,٩٥٦,٨٤٩	٣٢٧,٨١٢,٠٩٤	٣٤,٩٥٧,٤٠٨
القروض العقارية	٨٦,٠٣٩,٤٠٠	٥٦٦,٧٧٨	-	-	٨٢,٨٧٠,٥٦٣	-	١,١٤٨,٦١٩	٨٤,٥٨٥,٩٦٠	١,٤٥٣,٤٤٠	٦٤٦,٤٩١
الشركات الكبرى	٢٤١,٧٧٠,٢٧٤	٧,٠٤٩,٠٣٩	٢٠,٦٣٧,٨٢٥	١٣٩,٢٦٥	١٦,٠١٧,٧٧٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠,١٢٩	٤٧,٠٣٤,٠٣٤	١٩٤,٧٣٦,٢٤٠	٢٣,٢٤٩,٢٦٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٣٠,٥٧٣,١٤٠	٥,٩٨٤,٩٢٤	-	٤٨٩,٤٧٣	٩,٢٠٦,٣٢٧	٤٥٠,٩٠٢	٣,٤٧٠,٢٠٨	١٩,٦٠١,٨٣٤	١٠,٩٧١,٣٠٦	٢,٦٧٧,٢٦٢
للحكومة والقطاع العام	٩٦,١٨٦,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,١٨٦,٧٢٧	٤١,٧٦٤
سندات وأسناد وأذونات:										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥٩,٦٨٥,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٦٨٥,٩٤٧	١٤,٣٧٢
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	٣١,٦٢٨
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المرهونة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٨,٤٨٥,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٨٥,٩٦٠	-
المجموع	١,٤٤١,٠٣٨,٦٠٠	٣٣,٢٤٠,٥٤٢	٤٧,٠٩٩,٦٢٩	٦٢٨,٧٣٨	١٠٨,٨٨٨,٦٠٧	٤,٥٠٩,٧٧٥	٥,٨١١,٣٨٦	٢٠٠,١٧٨,٦٧٧	١,٢٤٠,٨٥٩,٩٢٣	٦١,٦٢٩,٣٩٩
الكفالات المالية	٩٦,٥٣٧,١٩١	٣,٧٤٣,٤٣٧	-	-	٣,٦٤٧,٩٦٧	-	-	٧,٣٩١,٤٠٤	٨٩,١٤٥,٧٨٧	٣,٢٧٣,٧٧١
الإعتمادات المستندة	٣٠٠,٦٥,١١٨	١,٥٦٨,٠٩٩	-	-	-	-	-	١,٥٦٨,٠٩٩	٢٨,٤٩٧,٠١٩	١٠٣,٧٧٥
سكوف تسهيلات غير مستغلة	٥٢,٤٩٦,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٤٩٦,٣٠٧	١٨١,٦٥٧
المجموع الكلي	١,٦٢٠,١٣٧,٢١٦	٣٨,٥٥٢,٠٧٨	٤٧,٠٩٩,٦٢٩	٦٢٨,٧٣٨	١١٢,٥٣٦,٥٧٤	٤,٥٠٩,٧٧٥	٥,٨١١,٣٨٦	٢٠٩,١٣٨,١٨٠	١,٤١٠,٩٩٩,٠٣٦	٦٥,١٨٨,٦٠٢
أرقام المقارنة	١,٤٩٦,٨٣٢,٦٠٩	٣٨,٦١٨,٩٩٠	٣٤,١٦٨,٤٣٤	٥١٩,٦٧٣	٩٣,٦٠١,٦٥١	٩,٥٧٠,٨٠٨	٨,٧٩٥,٩٠٥	١٨٥,٢٧٥,٤٦١	١,٣١١,٥٤٨,١٤٨	٧٧,٠٣٣,٩٢٠

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

البند	إجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	أسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	إجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٣,٤٧٨,٨٧٥	-	١,١٥٣,٧٩١	-	٢٠٦,٢٥٠	-	-	١,٣٦٠,٠٤١	٢,١١٨,٨٣٤	٣١,٤٩١,٩٠٠
القروض العقارية	٨٦٥,٢٨٤	٣٩,٠٥٧	-	-	١,٢٤٧,٩٨٧	-	-	١,٢٨٧,٠٤٤	(٤٢١,٧٦٠)	٤٩١,٤٦٦
الشركات الكبرى	٨٩٤,٣٥٥	-	-	١٣٩,٢٦٥	١,٣٥٣,٥٦٥	-	-	١,٤٩٢,٨٣٠	(٥٩٨,٤٧٥)	١٩,٨١١,٨٤٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١,٧٨١,٨٢٤	٥٠,٣٥٨	-	٤٨٩,٤٧٣	١,٠٥٤,٩٩٩	٣٢,٠٣٥	-	١,٦٢٦,٨٦٥	١٥٤,٩٥٩	٢,٤٨٤,٢٨٢
المجموع	٧,٠٢٠,٣٣٨	٨٩,٤١٥	١,١٥٣,٧٩١	٦٢٨,٧٣٨	٣,٨٦٢,٨٠١	٣٢,٠٣٥	٠,٧٦٦,٧٨٠	٥,٧٦٦,٧٨٠	١,٢٥٣,٥٥٨	٥٤,٢٧٩,٤٩٣
الكفالات المالية	٦٥٨,٦١٥	٢٠٢,٧٣٨	-	-	-	-	-	٢٠٢,٧٣٨	٤٥٥,٨٧٧	٣,١٢٩,٥٩٣
المجموع الكلي	٧,٦٧٨,٩٥٣	٢٩٢,١٥٣	١,١٥٣,٧٩١	٦٢٨,٧٣٨	٣,٨٦٢,٨٠١	٣٢,٠٣٥	٥,٩٦٩,٥١٨	٥,٩٦٩,٥١٨	١,٧٠٩,٤٣٥	٥٧,٤٠٩,٠٨٦
أرقام المقارنة	٩,٩٥٢,٤٨٢	٢٩٣,٨٥١	٥٥٤,٩١٣	٥١٩,٦٧٣	٤,٢٣٢,٥٧٨	٨٠,٩٩٦	٥,٢٨٢,٠١١	٥,٢٨٢,٠١١	٤,٢٧٠,٤٧١	٦٥,٤٣٧,٧٧١

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 ١,٣٥٠,٧٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٠٤,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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 ٢٠٢٥ مبلغ ١٣,٠٩٦,٤٩٠ دينار و ١٧,٧١٥,٤٨٢ دينار للعام السابق.

٧- سندات وأذونات:

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

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
٢٠٢٥				
A+	-	٣,٦٣٧,٤١٨	-	٣,٦٣٧,٤١٨
A	-	٣,٥١٧,٢٠٧	-	٣,٥١٧,٢٠٧
A-	-	٣,٦٨٧,٦١٥	-	٣,٦٨٧,٦١٥
BBB	-	٦,٨٨١,١٦١	-	٦,٨٨١,١٦١
BB+	-	٣,٦٢٦,٨٩٧	-	٣,٦٢٦,٨٩٧
غير مصنف	-	-	٥,٦٤٠,٣٧٢	٥,٦٤٠,٣٧٢
سندات حكومية او بكفالتها	-	٣٨,٣٣٥,٦٤٩	٢٠٦,٩٥٤,٦٩١	٢٤٥,٢٩٠,٣٤٠
المجموع	-	٥٩,٦٨٥,٩٤٧	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣	٢٧٢,٢٨١,٠١٠
٢٠٢٤				
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	٦٩,٤٩٠,٠٧٦	١٨٣,٥١٥,٠٧٧	٢٧٨,٦٨٩,٦٩٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر السيولة

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

البند	أقل 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 آلاف الدنانير	بدون استحقاق آلاف الدنانير	المجموع آلاف الدنانير
٢٠٢٥								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٣٤,٧٧٦	٣٩,٥٣٤	-	١,٩٦٠	٣٨,٤١٩	-	-	١١٤,٦٨٩
ودائع عملاء	٥٢٠,٨٢٠	٢٧٩,٠٨٨	١٥٠,١٢٤	١٦١,٢٩٥	-	-	-	١,١١١,٣٢٧
تأمينات نقدية	٤٩,٠٦٢	٥١٧	٨١٤	١,١٦١	٥٩٢	١,٧٨٢	-	٥٣,٩٢٨
أموال مقترضة	٩٢٧	١,٠٩٨	٣,٦٢٠	٥,٨٧٤	٢٣,٥٢٣	٦,٥٥٦	-	٤١,٥٩٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢٩٧	-	٢٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٦٢٨	-	٢١٣	-	-	-	-	٨٤١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٦١٨	-	-	-	٦١٨
إلتزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	١٩٥	٣,٦٧٠	-	٣,٨٦٥
مطلوبات أخرى	٢٤,٣٧٣	٢,٣٦٩	١,٣٣٨	٤,٩٧٢	٨٠	٣,٨٩٩	-	٣٧,٠٣١
المجموع	٦٣٠,٥٨٦	٣٢٢,٦٠٦	١٥٦,١٠٩	١٧٥,٨٨٠	٦٢,٨٠٩	١٦,٢٠٤	-	١,٣٦٤,١٩٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٩٦,٨١٨	١٥٥,٧٨٨	٨٧,٤٦٩	١٥٩,٧٨٢	٢٤٧,٤٩٨	٤٤١,٩٧٦	٣١,٣١٢	١,٥٢٠,٦٤٣
٢٠٢٤								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤,٠١١	٣٨,٧١٨	-	-	٣٩,١٣٥	-	-	١٣١,٨٦٤
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	٥٢,٢٢٢	٢٦,٢٩٦	-	١,٢٣٤,٣١١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٢٠,٢٢٥	١٦٨,٨١٥	٨١,٣٦٥	١٦٧,٩٩١	٢٣٠,١٠٧	٣٨٠,٦١٦	٣٣,٩٠٥	١,٣٨٣,٠٢٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

٢٠٢٥	أقل من شهر دينار	من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور إلى سنة دينار	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات إلى دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٣٣,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٦,٩٠٧,٥٨٥	٢٠٠,٠٠٧,٥٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٠٤,٩٩٤,٨٥٤	٣٦,٦٦٨,٥٨٩	-	-	-	-	٤,٤٦٢,٦٣٢	١٤٦,١٢٦,٠٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦,٠٠٠,١٨٧	٣,٥١٧,٩١٠	٥,٠٠٤,١١٢	٧,٩٩٦,١٠٢	٦,٨٠٨,١٦٩	٣٠,٣٥٩,٤٦٧	٩,١٣١,٦٢٩	٦٨,٨١٧,٥٧٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٩١,١٣٥,٢٦٠	٢٣٨,٠٣٢,٥٦١	١٩٢,٢٠٩,٣٧٠	٣,١٧٧,٥٤٦	-	١,٨٨٨,٥٣٩	٤,٨٩٥,٢٠٨	٨٣١,٣٣٨,٤٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٠٠٠,١٣٨	٢٢,٠٠٠,٣٣٢	٤,٩٩٩,٢٣٠	٢٣,٨٨٩,٠٣٦	١٠٤,٤٥٤,٧٨٩	٤٧,٢٥١,٥٣٨	-	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤١٩,١٣٩	٣٠,٤١٩,١٣٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٨٩٢,٤٨٣	٨٩٢,٤٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦,٧٢٠,٤٣٦	٦,٧٢٠,٤٣٦
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	-	-	٣,٤١١,٩٧٠	٣,٤١١,٩٧٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣١٣,٦٩٨	٢٠,٣١٣,٦٩٨
اجمالي الموجودات	٦٤٥,٢٣٠,٤٣٩	٣٠٠,٢١٩,٣٩٢	٢٠٢,٢١٢,٧١٢	٣٥,٠٦٢,٦٨٤	١١١,٢٦٢,٩٥٨	٧٩,٤٩٩,٥٤٤	١٤٧,١٥٤,٧٨٠	١,٥٢٠,٦٤٢,٥٠٩
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٦٥٥,١٩٩	٣٩,٢٦٠,١٢٥	-	١,٩٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	١١١,٢٦٥,٣٢٤
ودائع عملاء	٤٢٤,١٠٢,٤٣٣	٢٧٦,٦٢١,٧٢٢	١٤٧,١٧١,٠٤٩	١٥٥,٠٧٣,١٤٤	-	-	٩٤,٤٠١,١١١	١,٠٩٧,٣٦٩,٤٦٣
تأمينات نقدية	٤٢,٥٧٣,٣٥٩	-	-	-	-	-	١٠,٩٧٤,٩٣٢	٥٣,٥٤٨,٢٩١
أموال مقترضة	١٠,٥١٨,١٤٧	٩٣١,٠٢١	٣,٣٣٢,٠٩٨	٥,٣٦٢,٥١٦	٢١,٦٠٩,٠٤٣	٦,٠١٧,٨٩٧	١,١٣٧,١٧٢	٤٨,٩٠٧,٨٩٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٠٧٧	٢٩٧,٠٧٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨٤١,٤٦١	٨٤١,٤٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦١٨,٠٦٤	٦١٨,٠٦٤
إلتزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	١٧٥,٨٥٥	٣,١٤٤,٩٣٧	-	٣,٣٢٠,٧٩٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٧,٠٣١,٢٩٣	٣٧,٠٣١,٢٩٣
اجمالي المطلوبات	٥١١,٨٤٩,١٣٨	٣١٦,٨١٢,٨٧٢	١٥٠,٥٠٣,١٤٧	١٦٢,٣٣٥,٦٦٠	٥٧,٢٣٤,٨٩٨	٩,١٦٢,٨٣٤	١٤٥,٣٠١,١١٠	١,٣٥٣,١٩٩,٦٥٩
فجوة اعادة تسعير الفائدة	١٣٣,٣٨١,٣٠١	(١٦,٥٩٣,٤٨٠)	٥١,٧٠٩,٥٦٥	(١٢٧,٢٧٢,٩٧٦)	٥٤,٠٢٨,٠٦٠	٧٠,٣٣٦,٧١٠	١,٨٥٣,٦٧٠	١٦٧,٤٤٢,٨٥٠
٢٠٢٤								
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
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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٥	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
الموجودات						
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٢,٦٢٠,٢٢٣	٣٢٧,٤٧٧	٩٢,٤٥٦	-	٥٦,٢٦٩	٢٣,٠٩٦,٤٢٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٧,٢٣٨,٩٧٥	١٧,٩٠٩,٣٣٦	٢,٣١٧,١٤٤	١,٨٩٧	٦٥٠,٤٥٨	١٢٨,١١٧,٨١٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٧١,٨٤٦,٧٦٠	-	١٤,٩٩٠	-	١,٨٣٤	٧١,٨٦٣,٥٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٣٥,٦١٥,٥٧٠	١٤,٧٦٣	-	-	-	٣٥,٦٣٠,٣٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٣,٣٩٧,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٣٩٧,٠٠٠
موجودات اخرى	٣,٤٩٠,٢٣٧	٦٥,٤٢٨	٣,٤٨٢	-	-	٣,٥٥٩,١٤٧
مجموع الموجودات	٢٦٤,٢٠٨,٧٦٥	١٨,٣١٧,٠٠٤	٢,٤٢٨,٠٧٢	١,٨٩٧	٧٠٨,٥٦١	٢٨٥,٦٦٤,٢٩٩
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٧,٠٨٢,٣٦٩	٣٣,٠٢٥	-	-	-	٩٧,١١٥,٣٩٤
ودائع العملاء	١٦٧,٤٦٧,٥٨٠	٢٣,٣٩٣,٨٣٧	١,٤٠٥,٢٠٤	٦٨٩	١٠٠,٤١٣	١٩٢,٣٦٧,٧٢٣
تأمينات نقدية	٥,٥٥١,٤١٥	١,٢٣٧,٨٣٦	-	-	-	٦,٧٨٩,٢٥١
أموال مقترضة	١٥,٦٦٢,٤٥٥	-	-	-	-	١٥,٦٦٢,٤٥٥
مطلوبات اخرى	٨,٧٦٦,٠٥٨	٦٨٩,٤١٧	٩٢٩,٢٩٩	١٥٧	٧٧٩,٠٤٠	١١,١٦٣,٩٧١
مجموع المطلوبات	٢٩٤,٥٢٩,٨٧٧	٢٥,٣٥٤,١١٥	٢,٣٣٤,٥٠٣	٨٤٦	٨٧٩,٤٥٣	٣٢٣,٠٩٨,٧٩٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٣٠,٣٢١,١١٢)	(٧,٠٣٧,١١١)	٩٣,٥٦٩	١,٠٥١	(١٧٠,٨٩٢)	(٣٧,٤٣٤,٤٩٥)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٠٦,٦٠٨,٩٤٥	٥,٣٠٥,٦٧٢	-	-	-	١١١,٩١٤,٦١٧
٢٠٢٤						
مجموع الموجودات	٢٥٥,٥٧٠,٥٧٧	٢٠,٢٢٨,١٩٠	١,٩٠١,١٦٦	٥١٧,٦٧٩	١,٠٠٤,٢٧٣	٢٧٩,٢٢١,٨٨٥
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	٥٢٤,٠٢٧	١٦٤,١٧٩,٧٩٢

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:

المجموع						
البيان	الأفراد دينار	المؤسسات دينار	الخزينة دينار	أخرى دينار	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار
اجمالي الإيرادات	٤٠,٣٠٦,٨٠٠	٢٩,٦٦٠,٣٦١	٣٤,٨٧٤,٢٩١	٢٧٩,٦٣٨	١٠٥,١٢١,٠٩٠	١٠٧,٥٦٦,٣٥٨
مخصص الخسائر الائتمانية	(٣,٩٦٩,٢٢٩)	(٤٣٣,٣٢٦)	(٥١٥,٢٧٣)	-	(٤,٩١٧,٨٢٨)	(٨,٨٢١,٨٥٧)
الفوائد المدينة	(٢٧,٩٦٦,٨٤٧)	(١٨,٥١٠,٨٦٦)	(١٤,٤٣٩,٩٣٧)	(١٦٥,٩١٥)	(٦١,٠٨٣,٥٦٥)	(٦٤,٢١١,٩٣١)
نتائج أعمال القطاع	٨,٣٧٠,٧٢٤	١٠,٧١٦,١٦٩	١٩,٩١٩,٠٨١	١١٣,٧٢٣	٣٩,١١٩,٦٩٧	٣٤,٥٣٢,٥٧٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(٣٤,٣١٥,٦٤٧)	(٣١,٦٨٥,٨٩٩)
الربح قبل الضريبة					٤,٨٠٤,٠٥٠	٢,٨٤٦,٦٧١
ضريبة الدخل					(١,٩٢٠,٨٠٣)	(٩٨٤,٩٧٤)
صافي ربح السنة					٢,٨٨٣,٢٤٧	١,٨٦١,٦٩٧
مصاريف رأسمالية					٣٨٠,٢١٠	٢,٩٨٧,١٢١
استهلاكات واطفاءات					٣,٤٢٩,١٨٤	٣,٦٩٣,٥٢٥
موجودات القطاعات	٤٦٣,٨١٩,٨٠٤	٣٦٧,٣٤٥,٦٣١	٦٤٩,٣١٢,٠٦٥	-	١,٤٨٠,٤٧٧,٥٠٠	١,٣٣٩,٣١٣,٦٠١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٠,١٦٥,٠٠٩	٤٠,١٦٥,٠٠٩	٤٣,٧١٠,٨٠١
اجمالي موجودات القطاع	٤٦٣,٨١٩,٨٠٤	٣٦٧,٣٤٥,٦٣١	٦٤٩,٣١٢,٠٦٥	٤٠,١٦٥,٠٠٩	١,٥٢٠,٦٤٢,٥٠٩	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢
مطلوبات القطاعات	٨٨٠,٣٣٩,١٦٠	٣١٣,٧١٦,٥٤٧	١٥٠,٩٤٣,٠٣٦	-	١,٣٤٤,٩٩٨,٧٤٣	١,٢١١,٠١٠,٦٢١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٨,٢٠٠,٩١٦	٨,٢٠٠,٩١٦	٧,٦٩٤,١٥٩
اجمالي مطلوبات القطاع	٨٨٠,٣٣٩,١٦٠	٣١٣,٧١٦,٥٤٧	١٥٠,٩٤٣,٠٣٦	٨,٢٠٠,٩١٦	١,٣٥٣,١٩٩,٦٥٩	١,٢١٨,٧٠٤,٧٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

ب- معلومات التوزيع الجغرافي:

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٣٢٥,٣٩٩	٩٩,١١٨,٤٧٠	٨,٧٩٥,٦٩١	٨,٤٤٧,٨٨٨	١٠٥,١٢١,٠٩٠	١٠٧,٥٦٦,٣٥٨
٢٧٦,١٢٨	٣٠٩,٩٦٥	١٠٤,٠٨٢	٢,٦٧٧,١٥٦	٣٨٠,٢١٠	٢,٩٨٧,١٢١
إجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٩٨,٤٧٦,٩٣٣	١,٢٣٣,٦٨٧,٩٧٠	١٢٢,١٦٥,٥٧٦	١٤٩,٣٣٦,٤٣٢	١,٥٢٠,٦٤٢,٥٠٩	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢
مجموع الموجودات					

٤٢- إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس 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.

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ معدل ١٦,٥١٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ معدل ١٧,١٦٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢٥ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٢٠٢٤ آلاف الدنانير	٢٠٢٥ آلاف الدنانير	
بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٢,٠٧٩	٢٤,٣١٧	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة وإضافة ربح السنة
٣٠٤	٥٤٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الاصدار
٣١,٦٧٠	٣٢,٣١٦	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٦٤,٣١٧	١٦٧,٤٤١	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١,١٣٤)	(٨٩٢)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٧,٧٨١)	(٦,٧٢٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٥,٤٠٢	١٥٩,٨٢٩	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي		
١٥٥,٤٠٢	١٥٩,٨٢٩	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال ٢
٣,٦١٢	٢,٥٠١	مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩ / احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
٣,٦١٢	٢,٥٠١	صافي رأس المال المساند
١٥٩,٠١٤	١٦٢,٣٣٠	رأس المال التنظيمي
٩٢٦,٦٢٦	٩٨٢,٩٨٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,١٦	٪١٦,٥١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٧٧	٪١٦,٢٦	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ على النحو التالي:

٢٠٢٥ آلاف الدنانير	
٣٩١,٩٠٤	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
٨٢,٥٢٧	صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية
٪٤٧٤,٩	نسبة تغطية السيولة

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ٣٣٠٪.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول

القوائم المالية الموحدة

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ على النحو التالي:

٢٠٢٥ آلاف الديناري	
١,٠١٩,٨٤٠	اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)
٨٢٦,٢٣٤	اجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٢٣,٤٣	نسبة صافي التمويل المستقر

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 ٦٧٥,٤٤٠,٩٠٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٨٥,٤٠٠,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). 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:

٢٠٢٥	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٠٠,٠٠٧,٥٨٥	-	٢٠٠,٠٠٧,٥٨٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٤٦,١٢٦,٠٧٥	-	١٤٦,١٢٦,٠٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١,٦٤٩,٩٤٠	٣٧,١٦٧,٦٣٦	٦٨,٨١٧,٥٧٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٤٧,٣٦٣,٣٣٠	٤٨٣,٩٧٥,١٥٤	٨٣١,٣٣٨,٤٨٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٦٠,٨٨٨,٧٣٥	١٥١,٧٠٦,٣٢٨	٢١٢,٥٩٥,٠٦٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٧٠٠,٠٠٠	٢٧,٧١٩,١٣٩	٣٠,٤١٩,١٣٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣٩٠,٠٠٠	٥٠٢,٤٨٣	٨٩٢,٤٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٦,٧٢٠,٤٣٦	-	٦,٧٢٠,٤٣٦
موجودات حق الاستخدام	٥١٨,٤٢٢	٢,٨٩٣,٥٤٨	٣,٤١١,٩٧٠
موجودات اخرى	٧,٨٠٨,٢٧٣	١٢,٥٠٥,٤٢٥	٢٠,٣١٣,٦٩٨
اجمالي الموجودات	٨٠٤,١٧٢,٧٩٦	٧١٦,٤٦٩,٧١٣	١,٥٢٠,٦٤٢,٥٠٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٨١٥,٣٢٤	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١١١,٢٦٥,٣٢٤
ودائع العملاء	١,٠٩٧,٣٦٩,٤٦٣	-	١,٠٩٧,٣٦٩,٤٦٣
تأمينات نقدية	٥١,٣٧٥,١٨٨	٢,١٧٣,١٠٣	٥٣,٥٤٨,٢٩١
اموال مقرضة	٢١,١٥٥,٦٨٤	٢٧,٧٥٢,٢١٠	٤٨,٩٠٧,٨٩٤
مخصصات متنوعة	-	٢٩٧,٠٧٧	٢٩٧,٠٧٧
مخصص ضريبة الدخل	٨٤١,٤٦١	-	٨٤١,٤٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦١٨,٠٦٤	-	٦١٨,٠٦٤
التزامات عقود الإيجار	١٧٨,٩٧٢	٣,١٤١,٨٢٠	٣,٣٢٠,٧٩٢
مطلوبات اخرى	٣٢,٨٧٣,٠٣٨	٤,١٥٨,٢٥٥	٣٧,٠٣١,٢٩٣
اجمالي المطلوبات	١,٢٨٠,٢٢٧,١٩٤	٧٢,٩٧٢,٤٦٥	١,٣٥٣,١٩٩,٦٥٩
الصافي	(٤٧٦,٠٥٤,٣٩٨)	٦٤٣,٤٩٧,٢٤٨	١٦٧,٤٤٢,٨٥٠

٢٠٢٤

الموجودات:

لغاية سنة دينار	اكتر من سنة دينار	المجموع دينار
١١٩,٤٠٤,٥٥٧	-	١١٩,٤٠٤,٥٥٧
١٤٣,٣٣٨,٧٤٧	-	١٤٣,٣٣٨,٧٤٧
٣٤,٤٥٤,٤٩٠	٣٦,١٧٨,٠٥٢	٧٠,٦٣٢,٥٤٢
٣١٧,٢٠٠,٢١٤	٤٤٩,٤٥١,٤٨٧	٧٦٦,٦٥١,٧٠١
١٠٤,٢٩٥,١٣٣	٧٩,٢١٩,٩٤٤	١٨٣,٥١٥,٠٧٧
-	٣٢,٠٠١,٥٤٣	٣٢,٠٠١,٥٤٣
٢,٧٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٧١,٢٢١	٣٢,٧٧١,٢٢١
٣٩٠,٠٠٠	٧٤٣,٦٨٨	١,١٣٣,٦٨٨
٧,٧٨٠,٩١٢	-	٧,٧٨٠,٩١٢
٥٨٧,١٠٣	٢,٢٢٩,٢٧٦	٢,٨١٦,٣٧٩
١١,٩٢١,٢٦٨	١١,٠٥٦,٧٦٧	٢٢,٩٧٨,٠٣٥
٧٤٢,٠٧٢,٤٢٤	٦٤٠,٩٥١,٩٧٨	١,٣٨٣,٠٢٤,٤٠٢
اجمالي الموجودات		
المطلوبات:		
٩٢,١٦٣,٤٥٦	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٢٧,٦١٣,٤٥٦
٩١١,٦٥٩,٩٩٩	-	٩١١,٦٥٩,٩٩٩
٤٦,٨٩٩,٢٢٩	٣١٢,٩٧٣	٤٧,٢١٢,٢٠٢
٦٥,٨٣٩,٦٦٢	٢٨,٦٨٧,٢٠٣	٩٤,٥٢٦,٨٦٥
-	٨٤,٣٧٧	٨٤,٣٧٧
٣٥٥,٣٢٤	-	٣٥٥,٣٢٤
٣٥٥,١٠٣	-	٣٥٥,١٠٣
١٩٠,٩٤٣	٢,٥٧٥,٢٢٨	٢,٧٦٦,١٧١
٣٠,٢٧٩,٦١٤	٣,٨٥١,٦٦٩	٣٤,١٣١,٢٨٣
١,١٤٧,٧٤٣,٣٣٠	٧٠,٩٦١,٤٥٠	١,٢١٨,٧٠٤,٧٨٠
(٤٠٥,٦٧٠,٩٠٦)	٥٦٩,٩٩٠,٥٢٨	١٦٤,٣١٩,٦٢٢
الاجمالي المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٢٠٢٤	٢٠٢٥
الموجودات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر:					
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٤٥,٨٦٩,٢٠١	٣٨,٣٣٥,٦٤٩
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٩,٦٥٢,٧٤٤	٢٣,٩٣٨,٨١٢
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٥,١٣٠,٩٧١	٦,٥٥٧,٤٨٧
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة				٧٠,٦٥٢,٩١٦	٦٨,٨٣١,٩٤٨
المطلوبات المالية					
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١٢٥,٨٥٣	٥٥١
خسائر مشتقات مالية غير متحققة				٥٤,٧١٩	٤٦٤,٨٣٤
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٥٤,٧١٩	٤٦٤,٨٣٤
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة				٥٤,٧١٩	٤٦٤,٨٣٤

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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	٢٠٢٥		٢٠٢٤		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع لأجل وخاصة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	١٣٣,١٠٠,٠٠٠	١٣٣,١٢٥,٦٦٢	٦٤,٢٠٠,٠٠٠	٦٤,٢١١,١٩٣	المستوى الثاني
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٦,١٣٧,٢٨٦	١٤٦,٩٥٧,١٣٧	١٤٣,٣٦٢,٥٩٨	١٤٤,١٠٥,١٩٦	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩١٤,٤٢٥,٠٨٦	٩١٦,٢١٤,١٠٩	٨٦٦,٣٢٣,٧٥٢	٨٦٨,١٦٤,٥٣٥	المستوى الثاني
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة ومرهونة	٢١٢,٦٢٦,٦٩١	٢١٦,٨٠٨,٩١٤	٢١٥,٥٥٥,٩٦٣	٢١٩,٠٧٧,٣١٧	المستوى الثاني
	١,٤٠٦,٢٨٩,٠٦٣	١,٤١٣,١٠٥,٨٢٢	١,٢٨٩,٤٤٢,٣١٣	١,٢٩٥,٥٥٨,٢٤١	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٢٦٥,٣٢٤	١١٢,١٣٤,٨٥٨	١٢٧,٦١٣,٤٥٦	١٢٩,٠٩٧,٠٩٥	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٠٩٧,٣٦٩,٤٦٣	١,١٠٤,٤٨٧,٩٣٨	٩١١,٦٥٩,٩٩٩	٩٢٢,١٤٩,٦٥٨	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٥٣,٥٤٨,٢٩١	٥٣,٥٤٨,٦٩١	٤٧,٢١٢,٢٠٢	٤٧,٢١٣,٧٩٥	المستوى الثاني
أموال مقترضة	٤٨,٩٠٧,٨٩٤	٤٩,٠٣٥,٦٧٠	٩٤,٥٢٦,٨٦٥	٩٥,٠٨٢,٦٦٠	المستوى الثاني
	١,٣١١,٠٩٠,٩٧٢	١,٣١٩,٢٠٧,١٥٧	١,١٨١,٠١٢,٥٢٢	١,١٩٣,٥٤٣,٢٠٨	

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٥ دينار		٢٠٢٤ دينار	
اعتمادات مستندية			
واردة	١٢,٠٥٢,٤١٢	٤٦,٧٨٥,٢١٢	
صادرة	٢٠,٧٠٠,٦٤١	٢١,٦٦٤,٣٣٢	
قبولات	٨,٦٢٤,١٤٠	٧,٦٥٧,٦٥٦	
كفالات:			
- دفع	٣٤,٨١٨,٨٩٠	٢٧,٨٤٠,٠٠٤	
- حسن تنفيذ	٥٠,١٥٤,٦٦٤	٦٩,٠٩٦,٨٤١	
- أخرى	١٤,٨٣٧,٤٠٨	٢٠,١٩٦,٥٦٨	
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة	٥٢,٦٧٧,٩٦٤	٤٠,٥٥٠,١٠٥	
عقود آجلة بالعملة الاجنبية	٣٠,٣٨٠,٣٩٤	٢٤,٦٢٢,٧٨١	
عقود مقايضة فوائد	٣٥,٠٩٥,٥٠٠	١٧,٣٧٠,٥٠٠	
المجموع	٢٥٩,٣٤٢,٠١٣	٢٧٥,٧٨٣,٩٩٩	

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٧- القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٦٠٠,٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤,٩١٧,٨٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) 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 ٢٠٢٥ (٨٤,٣٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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 اللازم:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٥ 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 تعاقدياً.
- 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 أو 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 الموحدة الرئيسة والإيضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهراء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٥ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهراء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهراء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة

الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهراء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

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 ٢٠٢٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 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 أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل الموحدة مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معييار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في إيار ٢٠٢٥ 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 أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

نظرًا لأن أسهم البنك متاحة للتداول العام، فانه غير مؤهل لاختيار تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩.

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، واليرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعملية الأجنبية، وفقًا للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.

تتطلب التعديلات أيضًا إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
الموجودات		
٧,٠٢٠,٣٨٤	١٠,٨٤٧,٥٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٩٤,٠١٤	٧٠٧,٨٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٢,٣٨٥	٥٥,٦٢٠	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٢٩,٦٠٢,٠٨٠	٣٣,٠٤٥,٤٨٤	ذمم عملاء مدينة - هامش
٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨	أراضي معدة للبيع
٤١,٦٦٥	٢٣,٧٥٢	ممتلكات ومعدات
٦٤,٧٤٩	١٢,٢٥٤	موجودات غير ملموسة
٨٢,٩٠٠	٤١,٤٥٠	موجودات حق الاستخدام
١,٥٠٤,٩٦٩	١,٦٥١,٥١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٨,١٤٧	٢٠١,١٢١	أرصدة مدينة أخرى
٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٧,٤٥٥,٨٩٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٨,٨٦٤,٠٤١	١٠,١٥٤,٧٨٥	بنوك دائنة
٦,٩٣٤,٧٦٣	١٠,٨٨٧,٧١٤	ذمم دائنة - وساطة مالية
٢٢٢,٣٠١	٢٢٣,٥٩٠	تأمينات نقدية
٢٨٧,٠٣٧	٣٤١,٢١٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٥,٨٥٧	٤٤,٤٧٩	التزامات عقود الايجار
١٨٢,٤١٦	١,٩٠٠,٨٢٢	أرصدة دائنة أخرى
١٦,٦١٦,٤١٥	٢٣,٥٥٢,٦٠٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦,٢٨٢,٤٨١	٦,٣٨٩,٣٩٥	إحتياطي إجباري
(٩,٢٢٠)	(٢٨٧,٢٢٨)	احتياطي القيمة العادلة
٣,٢٣٠,٨٨٥	٢,٢٠١,١١٨	أرباح مدورة
٢٥,١٠٤,١٤٦	٢٣,٩٠٣,٢٨٥	مجموع حقوق الملكية
٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٧,٤٥٥,٨٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة الدخل الشامل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
٣,٤٣٢,١٨٤	٣,٣٠٣,٧٩٩	فوائد دائنة
٧٢٨,٢٦٧	٩٨٩,٩٧٦	عمولات تداول
٢١,٠٩١	٤٤,٨٢٤	أرباح (خسائر) فروقات عملة
١٧,١٢٩	١٩,٢٢٨	أخرى
٤,١٩٨,٦٧١	٤,٣٥٧,٨٢٧	صافي الإيرادات
(١,٩٣٥,٧١٦)	(٢,٠٥٩,٦٦٢)	مصاريف إدارية
(٨٣٢,٨٧٩)	(٦٦٠,٥٣٨)	تكاليف تمويل - بنوك دائنة
(٤٦,٨٦١)	(٣٠,٢٦٠)	استهلاكات واطفاءات
(٩٤٥,١١٣)	(٥٣٩,٥١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء مدينة
(١,٥٥٧)	٣,٤٠١	المسترد من (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
٨٧٢	(٢,١١٠)	المسترد من (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٦٩,٥٣٦	-	المسترد من مخصص تدني أراضي معدة للبيع
(٣,٦٩١,٧١٨)	(٣,٢٨٨,٦٨٨)	مجموع المصاريف
٥٠٦,٩٥٣	١,٠٦٩,١٣٩	الربح للسنة قبل الضريبة
(٢٠٢,٦١٦)	(٣٣٦,٢٩٦)	ضريبة الدخل
٣٠٤,٣٣٧	٧٣٢,٨٤٣	الربح للسنة
(٩,٢٢٠)	(٢٧٨,٠٠٨)	يضاف: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أسهم
٢٩٥,١١٧	٤٥٤,٨٣٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة *	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢٥					
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٢,٤٨١	(٩,٢٢٠)	٣,٢٣٠,٨٨٥	٢٥,١٠٤,١٤٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٢٧٨,٠٠٨)	٧٣٢,٨٤٣	٤٥٤,٨٣٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	١٠٦,٩١٤	-	(١٠٦,٩١٤)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	-	-	(١,٦٥٥,٦٩٦)	(١,٦٥٥,٦٩٦)	الأرباح الموزعة على الشريك
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٣٨٩,٣٩٥	(٢٨٧,٢٢٨)	٢,٢٠١,١١٨	٢٣,٩٠٣,٢٨٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤					
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٣١,٧٨٦	-	٢,٩٧٧,٢٤٣	٢٤,٨٠٩,٠٢٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٩,٢٢٠)	٣٠٤,٣٣٧	٢٩٥,١١٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٥٠,٦٩٥	-	(٥٠,٦٩٥)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٢,٤٨١	(٩,٢٢٠)	٣,٢٣٠,٨٨٥	٢٥,١٠٤,١٤٦	الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٥١,٥١٧ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسمة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية (١,٥٠٤,٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).


للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة التدفقات النقدية

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥ دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٥٠٦,٩٥٣	١,٠٦٩,١٣٩	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
التعديلات:		
٤٦,٨٦١	٣٠,٢٦٠	استهلاكات واطفاءات
٩٤٥,١١٣	٥٣٩,٥١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء مدينة
١,٥٥٧	(٣,٤٠١)	(المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
(٨٧٢)	٢,١١٠	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٥٧	٥٤,٣٢٣	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٩,٥٣٦)	-	المسترد من مخصص تدني أراضي معدة للبيع
٤١,٤٥٠	٤١,٤٥٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧,٧٥٣	٤,٨٦٨	تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار
التغير في الموجودات والمطلوبات		
٢,٤٠٦,٢١٨	(٢,٧٥٦,١٥٨)	ذمم عملاء مدينة - بالصادفي
(٩,٣٨١)	(٤٢,٩٧٤)	أرصدة مدينة أخرى
١,١٩٥,٩١٢	٣,٩٥٢,٩٥١	ذمم دائنة - وساطة مالية
(١,٩١٠)	٦٠,٦٠٠	ارصدة دائنة اخرى
٢٠٧,٧٦٢	(٣٨,٧١١)	تأمينات نقدية
٥,٢٧٧,٩٣٧	٢,٩١٣,٩٧٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٩٢,١٥٥)	(٣٢٠,٥٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٩٨٥,٧٨٢	٢,٥٩٣,٤٢٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١,١٠٦,٨١٩)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٧,١١٣)	(٣,٢٢٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٤,٤٠١)	(١٠,٩٥٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٨٩٧,٠٠٢	-	المتحصل من بيع أراضي معدة للبيع
(٢٤١,٣٣١)	(١٤,١٧٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
الأنشطة التمويلية		
(٤٦,٢٤٦)	(٤٦,٢٤٦)	دفعات التزامات عقود الايجار
(٤٦,٢٤٦)	(٤٦,٢٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٤,٦٩٨,٢٠٥	٢,٥٣٣,٠٠٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٦,٥٣٦,٩٣١)	(١,٨٣٨,٧٢٦)	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
(١,٨٣٨,٧٢٦)	٦٩٤,٢٧٨	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
عمليات غير نقدية		
-	١,٦٥٥,٦٩٦	توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك





تقرير الحوكمة

١٤٢ تقرير الحوكمة

١٥٩ دليل الحوكمة المؤسسية

١٧٨ دليل إدارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تقرير الحوكمة

تقرير الحوكمة

مدى التزام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
في تطبيق بنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لسنة ٢٠١٧
خلال عام ٢٠٢٥

رئيس مجلس الإدارة
محمد رشيد محمد خميس المعراج

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. أخذين 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 يضمن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأداءه 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 المؤسسية ومرفقاته وتطويره وتعديله من وقت إلى آخر أو كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغيرات في تعليمات الجهات الرقابية أو في احتياجاته و/أو 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 ٢٠٢٥/٢/١٦ وتم نشره على الموقع الإلكتروني 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

التزاماً من البنك بتطبيق متطلبات الشفافية والإفصاح استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بضرورة الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى الالتزام بتلك التعليمات والتي نبينها على النحو التالي:

أولاً: 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 للرقابة 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 ملائمة 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 أو ل احد 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 حوكمة الشركات المساهمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.**

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.

تقرير الحوكمة

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٥	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 محمد رشيد محمد خميس المعراج/رئيس المجلس • عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٧/١ • رئيساً للمجلس اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٧/٢	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عمرو ثروت علي أبو العلا • عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٥/٧/١ • عضو ونائب رئيس اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد إيهاب عبد الكريم مهدي المسقطي	٢٠٢٥/٦/٢٣	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٤	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيدة مها زياد محمد فريز	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٥	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد عبدالفتاح الصغير علي غفار	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٦	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٧	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٨	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	٢٠٢٣/٤ ولغاية تاريخه - عضو مجلس إدارة/ شركة الفنادق والسياحة الاردنية
٩	السيد علي عوض على عمران	٢٠٢٥/٦/٢٣	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٠	السيد وميض حسين محمد مجلي	٢٠٢٥/٥/٥	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١١	السيد مازن نبيل اللادقي	٢٠٢٥/٦/٢٣	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٢	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري/ رئيساً لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	غير تنفيذي غير تنفيذي	غير مستقل غير مستقل	لا يوجد
١٣	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين • عضو ونائب رئيس المجلس لغاية ٢٠٢٥/٦/٢٢	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	غير تنفيذي غير تنفيذي	غير مستقل غير مستقل	لا يوجد
١٤	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٨/١٩	غير تنفيذي غير تنفيذي	غير مستقل غير مستقل	لا يوجد
١٥	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٤/٢٧	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٦	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٧	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٤/٢٧	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد

- **اجتماعات المجلس:** عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٥ وقد حضر جميع أعضاء المجلس جميع الاجتماعات.

• أبرز القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٥:

١. الاطلاع على نشاط لجان مجلس الإدارة المختلفة خلال العام ٢٠٢٥.
٢. الموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٥.
٣. الموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير تحليل أداء وتداول سهم البنك ووضعه المالي خلال سنة ٢٠٢٤ والمعروض على المجلس، ونشره على الموقع الخاص بالبنك، استيفاء لمتطلبات الحوكمة المؤسسية للبنوك.
٤. الاطلاع على قائمة التبرعات المقترحة للعام ٢٠٢٥ وكشف مساهمات المسؤولية الاجتماعية للبنك عن العام ٢٠٢٤.
٥. تحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
٦. الاطلاع على تقرير المدير العام للبنك عن سير العمل وواقع الأداء العام للبنك خلال العام ٢٠٢٥.
٧. الاطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢٤.
٨. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٥ / ٢٠٢٦.

• لجان المجلس:

٩. اعتماد ميزانية واهداف البنك للعام ٢٠٢٦.
١٠. المصادقة على وإعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الامتثال).
١١. إقرار البيانات المالية للبنك الربعية والنصف سنوية للعام ٢٠٢٥.
١٢. الموافقة والمصادقة على اعتماد تقرير الحوكمة المؤسسية للعام ٢٠٢٤.
١٣. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس.
١٤. الموافقة على التعديلات الحاصلة على عدد من أعضاء مجلس إدارة البنك.
١٥. الموافقة على اعتماد والمصادقة على المواثيق والأدلة المتعلقة بدليل الحوكمة المؤسسية الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبما يتوافق وتعليمات الحوكمة المؤسسية الجديدة الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد ادنى تشكيلة 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 ٢٠٢٥	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد عبدالفتاح الصغير علي غفار	٢٠٢٥/٩/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد وميض حسين محمد مجلي	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد خليل ابراهيم نور الدين نور الدين	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	رئيساً
٧	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	عضو
٨	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	عضو
٩	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٥/٧/٢	٢٠٢٥/٨/١٩	عضو

- 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 بالالتزام البنك في تطبيق متطلبات دليل الحوكمة المؤسسية.

- **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 ٢٠٢٥ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات.
- **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.

تقرير الحوكمة

- أبرز إنجازات لجنة الحوكمة المؤسسية للعام ٢٠٢٥: قامت اللجنة حسب ما تقتضيه مهامها بمناقشة والتوصية بأهم المواضيع التالية:
 ١. مراجعة كشف أسماء ممثلي البنك في الشركات التابعة وتلك التي يساهم بها البنك والمنظمات الأهلية خلال العام ٢٠٢٥.
 ٢. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد عدد من السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٥.
 ٣. اعتماد استحداث وتعديل عدد من السياسات النازمة للعمل في البنك
 ٤. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير الحوكمة الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام ٢٠٢٤.
 ٥. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على عدد من الموائيق والأدلة المتعلقة بدليل

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت: اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٥	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيدة سهى ياسين اندرواس عناب	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد وميض حسين محمد مجلي	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد إيهاب عبدالكريم مهدي المسقطي	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	عضو
٦	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	عضو
٧	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٧/١	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تشكل لجنة الترشيحات في البنك من اربعة اعضاء غير التنفيذيين 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 ٢٠٢٥ 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 تنفيذي 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 صفة العضو المستقل حسب الشروط الوارده 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 تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر وبالقدر الذي يوافق عليه مجلس الإدارة وبما يخدم مصلحة المساهمين، وإيفاء بهذه المتطلبات فقد قامت

- اللجنة بالانجازات التالية:
 ١. اعتماد علامات تقييم الأداء للإدارة التنفيذية في البنك عن العام ٢٠٢٤.
 ٢. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
 ٣. مراجعة القرارات الموقعة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبما يفيد تأكيد استقلاليتهم للعام ٢٠٢٥.
 ٤. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على تعديل واستحداث عدد من سياسات وأنظمة البنك.
 ٥. الاطلاع على نتائج تحليل تقييم الأداء لكل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢٤ مع التوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها، وإبلاغ البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بذلك استناداً الى احكام تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
 ٦. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٥ / ٢٠٢٦.
 ٧. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملئ شاغر رئيس مجموعة الدعم والمساندة في البنك.
 ٨. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملئ شاغر رئيس إدارة أنظمة المعلومات في البنك.
 ٩. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملئ شاغر رئيس دائرة الامتثال في البنك.

ج. لجنة إدارة المخاطر: اسم رئيس وأعضاء لجنة إدارة المخاطر:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٥	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد ميشيل زكي ميخائل نعمان	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً (عضو ونائب رئيس لغاية ٢٠٢٥/٧/١ ورئيساً للجنة اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢)
٣	السيد مازن نبيل اللادقي	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو ونائب للرئيس
٤	السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيدة سهى ياسين اندراوس عناب	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد وميض حسين محمد مجلي	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	رئيساً
٨	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٤/٢٧	عضو
٩	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٤/٢٧	عضو
	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من خمسة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم ثلاثة أعضاء مستقلين.
 - **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٥ أربعة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
 - **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو ضمان وجود سياسة إدارة 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 الاطار 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 أنشطة 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 إدارة 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 ربعيه 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 (٣-١ سنوات) ووثيقة حدود المخاطر المقبولة.
 - **قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:
 ١. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١، والاستمرار في اخذ المخصصات الاضافية اللازمة Tier 2، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على Top Tier Cor.Clients والمعلقة بمحفظه تسهيلات الشركات/المرحلة الأولى، والتعديلات والاستثناءات المتعلقة بمحفظه التجزئة ومحفظه شركة التعاون العربي.
 ٢. التوصية لمجلس إدارة البنك بعدم توزيع أرباح على المساهمين وفقاً للنتائج المالية الختامية للعام ٢٠٢٤.
 ٣. الموافقة على تجديد موافقة اللجنة السابقة والمتعلقة بقبول المخاطر لعدد من ملاحظات التدقيق الخارجي للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات الواردة ضمن مذكرة IFRS 9 ML والمتعلقة بتطبيق سعر الفائدة التعاقدى 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.

تقرير الحوكمة

٤. اعتماد نتائج كفاية راس المال التنظيمي واختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة استناداً لسياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال والتأكيد من بقائها أعلى من نسب حدود المخاطر المقبولة وفقاً لنتائج البنك المالية ٢٠٢٤/١٢/٣١ والموازنة التقديرية الموضوعة للعام ٢٠٢٥ وتطلعات عامي ٢٠٢٦ و٢٠٢٧.

٥. اعتماد الوثائق التالية:

- وثيقة حدود المخاطر المقبولة المحدثة للعام ٢٠٢٥.
- سياسة ومنهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحدثة للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- السياسة الائتمانية لتسهيلات الشركات ووثيقة مهام ومسؤوليات لجنة التسهيلات المحدثة للبنك.
- السياسة الائتمانية المحدثة ووثائق تجديد منتجي التمويل بالهامش والتمويل النقدي للعام ٢٠٢٥ والخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- تجديد كافة الوثائق والسياسات ذات العلاقة بإدارة المخاطر والتعديلات الحاصلة على وثيقة مهام ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المعدلة للعام ٢٠٢٥.
- وثيقة سقفوف الاستثمار والمتاجرة لأعمال الخزينة المحدثة للعام ٢٠٢٥ والتي تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات المحلية والمعنيين في المؤسسة الام (البحرين).
- خطة استثمارية العمل والأنشطة المتعلقة بها للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية للعام ٢٠٢٥
- قامت اللجنة بتقييم أداء السيدة ايمان أبو حيط /رئيس إدارة المخاطر عملاً بتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الاطلاع على ملخص نتائج اختبارات الفحص المتعلقة بخطة استثمارية العمل والتي تمت خلال العام ٢٠٢٤ وفقاً للسياسات المعتمدة بهذا الخصوص.
- استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة/ المرحلة الثانية ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ومتابعة حثيثة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية العام ٢٠٢٤.
- وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد والتعديلات المتعلقة بالوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في البنك و في المؤسسة الام (البحرين) على هذه المنتجات: (القروض الشخصية/ القطاع الخاص والقطاع العام ، القروض السكنية، قروض المهنيين)
- ٦. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٥/٩/٣٠، والاستمرار في اخذ المخصصات الإضافية اللازمة Tier 2، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على Top Tier Cor.Clients والمتعلقة بمحفظة تسهيلات الشركات/ المرحلة الأولى، والاستثناءات الحاصلة على آلية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظة التجزئة خلال الربع الثالث/٢٠٢٥.
- ١٥. اعتماد سياسة ومنهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحدثة للبنك وفقاً للتعديلات المعروضة على اللجنة.
- ١٦. الموافقة على اعتماد وثيقة سقفوف الاستثمار والمتاجرة لأعمال الخزينة المحدثة للعام ٢٠٢٦.
- ١٧. الموافقة على تسمية السيد مهند عيسى كمراقب حماية البيانات الشخصية لدى البنك.

- والإجراءات المتخذة من قبل البنك أو التي سيتخذها لمواجهة المخاطر المرتبطة بنتائج اختبارات الأوضاع 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.
٨. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعة ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ضمن المرحلة الثانية ومتابعة حثيثة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية شهر ٢٠٢٥/٣.
٩. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد والتعديلات المتعلقة بالوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في البنك و المؤسسة الام (البحرين) على هذه المنتجات: (القروض الشخصية/ القطاع الخاص، القروض السكنية، قروض المهنيين)
١٠. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٥/٦/٣٠، والاستمرار في اخذ المخصصات الإضافية اللازمة Tier 2، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على Top Tier Cor.Clients والمتعلقة بمحفظة تسهيلات الشركات/ المرحلة الأولى، والاستثناءات الحاصلة على آلية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظة التجزئة خلال الربع الثاني/٢٠٢٥.
١١. اعتماد وثيقة المعيار ABCJ ESG Standard واجراءات العمل المرتبطة بهذا المعيار، والتعديلات الحاصلة على وثيقة استراتيجية المخاطر للسنوات (٢٠٢٥-٢٠٢٧) امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني «إدارة مخاطر المناخ».
١٢. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعة ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة و المصنفة ضمن المرحلة الثانية ومتابعة حثيثة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية شهر ٢٠٢٥/٦.
١٣. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد والتعديلات المتعلقة بالوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في البنك و المؤسسة الام (البحرين) على هذه المنتجات: (القروض الشخصية/ القطاع الخاص ، قروض السيارات، شروط قروض موظفي شركة برومين)
١٤. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٥/٩/٣٠، والاستمرار في اخذ المخصصات الإضافية اللازمة Tier 2، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على Top Tier Cor.Clients والمتعلقة بمحفظة تسهيلات الشركات/ المرحلة الأولى، والاستثناءات الحاصلة على آلية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظة التجزئة خلال الربع الثالث/٢٠٢٥.
١٥. اعتماد سياسة ومنهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحدثة للبنك وفقاً للتعديلات المعروضة على اللجنة.
١٦. الموافقة على اعتماد وثيقة سقفوف الاستثمار والمتاجرة لأعمال الخزينة المحدثة للعام ٢٠٢٦.
١٧. الموافقة على تسمية السيد مهند عيسى كمراقب حماية البيانات الشخصية لدى البنك.

١٨. الموافقة على التعديلات المطلوبة على منتج القروض السكنية والتي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان الرئيسية المحلية في البنك و المؤسسة الام (البحرين).
١٩. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعة ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة و المصنفة ضمن المرحلة الثانية ومتابعة حثيثة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية شهر ٢٠٢٥/٩.

د. لجنة التدقيق:

اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال عام ٢٠٢٥	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء	المؤهلات العلمية والخبرات العملية
١	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً (عضو لغاية ٢٠٢٥/٧/١) ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢	التحصيل العلمي <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٨١ / الجامعة الأمريكية - بيروت. دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية. برنامج معتمد لمجلس الإدارة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية - بيت الحوكمة الأردني للتدريب IOD / IFC الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٧ لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري. ٢٠١٤ - ٢٠١٧ تقييم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية ٢٠١٤-٢٠١٦) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر ٢٠١٧) / Promontory Financial Group ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ تطوير الخطط الاستراتيجية ومحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ برامج مالية / Optimiza Training Center ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ نائب المدير العام / بنك سوسيتيه جنرال الأردن. ١٩٩٩ - ٢٠٠٣ مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٢ - ١٩٩٩ نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٠ - ١٩٩٢ نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك. ١٩٨٢ - ١٩٨٩ عدة مناصب - مراقب مالي وموظف ائتمان وخزينة / سيتي بنك.
٢	السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	التحصيل العلمي <ul style="list-style-type: none"> دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية. بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية. الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٣ - ٢٠١٧ رئيس تنفيذي / مبادرة التعليم الأردنية (أحدى مؤسسات جلالة الملكة رانيا العبدالله). ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأفق للاستشارات البنكية. ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات واللائحة / كاييتال بنك. ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان. ١٩٨٧ - ١٩٩٠ موظف ائتمان / بنك الأردن. ١٩٨٦ - ١٩٨٧ رئيس الدائرة القانونية / مشروع مطار الملكة علياء الدولي - وزارة النقل. ١٩٨٤ - ١٩٨٦ محامي متدرب / مكتب المحامي د. حنا نده. ١٩٨٣ - ١٩٨٤ موظف ضريبة دخل / دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية.

تقرير الحوكمة

<p>التحصيل العلمي</p> <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢ / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن. • ماجستير الإدارة المالية / ٢٠٠٢ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن. • بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن. • Senior Lead Risk Manager / ISO31000 / 2020/ PECB • Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti- Corruption Institute/ 2015 • دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤. • شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية / معهد الماليين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤. <p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٣/٩ - ٢٠١٩/٨ مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر / أمين سر مجلس الإدارة / رئيس مجموعة المخاطر والامتثال / البنك الأهلي الأردني / الأردن. • ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٣/٩ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة المخاطر والامتثال / إدارة الائتمان والتحويل / البنك الاستثماري / الأردن. • ١٩٩٩/٨ - ٢٠١٠/٨ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائره الشركات الكبرى / كايبتال بنك / الأردن. • ١٩٩٥/٤ - ١٩٩٩/٧ إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن. 	<p>عضو</p> <p>قائمة لتاريخه</p>	<p>٢٠٢٥/١/١</p> <p>السيد ميشيل زكي ميخائل</p> <p>٣</p> <p>نعمان</p>
<p>التحصيل العلمي</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في القانون / ١٩٩١ / الجامعة الأردنية / الاردن. <p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • لغاية تاريخه رئيس مجلس ادارة ومالك / شركة مجلي ومشاركوهم للاستشارات القانونية والتحكيم ذ م م. • سبق وأن مثل شركات كبرى على المستوى المحلي، الاقليمي والدولي. • محامي قانوني / شركة مناجم الفوسفات الأردنية لغاية العام ٢٠٠١. • محامي قانوني / لافارج في الأردن لغاية العام ١٩٩٨. • محامي قانوني / البنك المركزي الأردني لغاية العام ١٩٩٧. • خبرة واسعة في تمثيل شركات السيارات، التحكيم في نزاعات الانشاءات في القطاع العام والخاص. • شغل منصب محكم في العديد من القضايا الكبرى المتعلقة بجهات حكومية وخاصة. • قاد فرق قانونية في عمليات دمج الشركات المساهمة العامة والخاصة. • أسس عدة شركات مرتبطة بقطاع النقل منها الاردنية للحافلات/ سارية. • المستشار القانوني للأردنية للطيران والجسر العربي للملاحة. • شارك في مجال الملكية الفكرية وخبرة في الامتيازات والتراخيص. • مؤسس مجلة القانون، احدى اوائل المجلات العربية المتخصصة في البحوث القانونية 	<p>عضو</p> <p>قائمة لتاريخه</p>	<p>٢٠٢٥/٧/٢</p> <p>السيد وميض حسين محمد مجلي</p> <p>٤</p>

0	السيدة مها زياد محمد فريز	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو	التحصيل العلمي <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الاداب / الإدارة العامة / ١٩٩٨ / الجامعة الاميركية في بيروت / لبنان . • برنامج اوكسفورد للتكنولوجيا المالية / ٢٠١٨ / SAÏD Business School/جامعة أكسفورد / المملكة المتحدة. • برنامج القيادة والتواصل المؤثر / ٢٠١٨ / INSEAD / فرنسا. • شهادة سكرام ماستر معتمد (CSM) / ٢٠٢١ / تحالف سكرام / الولايات المتحدة الاميركية). الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٢٢ لغاية تاريخه نائب رئيس اول / قسم إدارة تحفيز الأعمال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٨ - ٢٠٢٢ نائب رئيس / وحدة تحفيز الاعمال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٥-٢٠١٧ نائب مساعد / وحدة تحفيز الاعمال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٢ - ٢٠١٤ مدير وحدة التصويب ودعم العمليات / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠٠٧ - ٢٠١١ نائب مدير وحدة التصويب ودعم العمليات / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ مدير علاقات في وحدة إدارة الثروات Standard Chartered Bank // البحرين. • ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦ مسؤول التجارة والاستثمار والقنصل المسؤول عن الاقسام التجارية / السفارة البريطانية / المملكة العربية السعودية. • ٢٠٠١ - ٢٠٠٣ مسؤولة برامج تعليم المرأة / المجلس الثقافي البريطاني / المملكة العربية السعودية. • ٢٠٠٠/٨ - ٢٠٠١ مستشار لوحدة الشرق الاوسط / IFC / الولايات المتحدة الاميركية. • ٢٠٠٠/١ - ٢٠٠٠/٧ مستشار لوحدة الشرق الاوسط / IBRD / الولايات المتحدة الاميركية. • ١٩٩٩/١ - ١٩٩٩/١٢ موظف في دائرة التجارة والتمويل / Citibank / الاردن. • ١٩٩٨ - ١٢ / ١٩٩٨ موظف في دائرة عمليات الخزينة / Citibank / الاردن.
---	------------------------------	----------	---------------	-----	--



تقرير الحوكمة

٦	السيد مازن نبيل اللادقي	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو	التحصيل العلمي <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الآداب / ١٩٩٣ / كلية بيروت الجامعية / لبنان. • دبلوم الدراسات العليا في الإدارة (GDIM) ، التجارة الإلكترونية / ٢٠٠٤ / McGill University / مونتريال - كندا. • ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) / ٢٠٠٧ / John Molson School of Business / جامعة كونكورديا / مونتريال- كندا. • مدير استثمار معتمد (CIM) / ٢٠١٢ / المعهد الكندي للوراق المالية / تورنتو- كندا. • برنامج أكسفورد التكنولوجيا المالية / ٢٠٢٠ / SAID Business School / جامعة أكسفورد. • شهادة حوكمة الشركات (CDC) / ٢٠٢٣ / Harvard Business School / جامعة هارفرد / بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية . الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٢٤/١٠ - لغاية تاريخه نائب رئيس أول / رئيس الخزانة المؤسسية والاستثمارات المملوكة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٧/٣ - ٢٠٢٤/١٠ نائب رئيس أول / رئيس إدارة الخزانة المؤسسية / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٥/٦ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس أول / رئيس السوق النقدي والإسلامي / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٥/٥ عضو هيئة تدريس تمويل بدوام جزئي (بكالوريوس تجارة وماجستير إدارة عامة) / جامعة كونكورديا مونتريال - كندا. • ٢٠١٤/٩ - ٢٠١٥/٦ محلل الدخل الثابت / رئيس تسليم بيانات الدخل الثابت / StatPro (acquired by Confluence) / مونتريال - كندا. • ٢٠١١/١٠ - ٢٠١٤/٨ محلل الدخل الثابت / رئيس تسليم بيانات الدخل الثابت / StatPro (acquired by Confluence) / مونتريال - كندا. • ٢٠٠٨/١ - ٢٠١١/٥ مساعد نائب الاستثمارات المملوكة وأسواق رأس المال / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠٠٧/٩ - ٢٠٠٧/١٢ مدير / محلل التخطيط والرقابة المالية / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠٠١ - ٢٠٠٧ التدرج في عدة مناصب وصولاً الى منصب مساعد العميد (البحوث والعلاقات الدولية) / McGill University / مونتريال- كندا. • ١٩٩٤ - ٢٠٠١ مدير عام / شركة كيستون ستوديو / بيروت - لبنان.
٧	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	رئيساً	التحصيل العلمي <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريدجفورت / الولايات المتحدة الأمريكية. الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> • 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 امين 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 الانماء الصناعي.

٨	السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٦/٢٢	عضو	التحصيل العلمي <ul style="list-style-type: none"> • محلل مالي معتمد / معهد المحللين الماليين المعتمدين CFA / ١٩٩١ / شارلوتسفيل / فيرجينيا / الولايات المتحدة الأمريكية. • ماجستير علوم الأساليب الكمية والتمويل / ١٩٨٢ / كلية ليونارد إن ستيرن للأعمال / جامعة نيويورك / نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس العلوم هندسة النظم والأساليب / ١٩٧٧ / جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / الظهران / المملكة العربية السعودية. الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٠٧ لغاية تاريخه شريك إداري لشركة Capital Knowledge. • ٢٠٠٩-٢٠٢٠ إتمام العديد من مهام الاستشارات وإعادة الهيكلة لمؤسسات مالية وتجارية. • ٢٠١٢/١٠ - 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 الادارة / Investcorp. • ١٩٨٩ - ١٩٩٢ نائب رئيس / UBS Asset Management / لندن وزيورخ. • ١٩٨٣ - ١٩٨٩ نائب رئيس ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات / بنك تشيس مانهاتن / البحرين.
٩	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٧/١	عضو	التحصيل العلمي <ul style="list-style-type: none"> • شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف. • شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. • ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. • بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس. الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> • 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 / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الادارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الادارة 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 وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).

تقرير الحوكمة

١٠	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٤/٢٧	عضو	التحصيل العلمي
					<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩ / جامعة فوردهام نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة الأمريكية.
					الخبرات العملية
					<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الامارات العربية المتحدة). ٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط / ناتيكييس دبي (الامارات العربية المتحدة). ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك آتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال افريقيا. 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).

٣. إشراف اللجنة على أعمال التدقيق الداخلي: وذلك من خلال ما يلي:
 - متابعة اللجنة نشاط الدائرة للتأكد من قيامها بالمهام والمسؤوليات المطلوبة منها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال، والتحقق من توفر الموارد والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وإخضاعهم للبرامج التدريبية المتخصصة.
 - التأكد من استقلالية التدقيق الداخلي والتأكد من عدم تكليف موظفيها بأي مهام تنفيذية.
 - التأكد من التزام التدقيق الداخلي بأفضل الممارسات المهنية العالمية المتبعة والسياسات المعتمدة من خلال اطلاع اللجنة على تقارير تأكيد الجودة Quality Assurance على أعمال التدقيق الداخلي الصادرة من قبل المؤسسة الأم في البحرين.
 - اعتماد اللجنة لخطط العمل لعام ٢٠٢٦ الخاصة بالتدقيق الداخلي والمبنية على المخاطر والتأكد من شمولها الأنشطة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني (Cybersecurity).
 ٤. توصية اللجنة إلى مجلس الإدارة بالموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك لترشيح المدقق الخارجي للبنك والشركة التابعة للعام ٢٠٢٥.
 ٥. متابعة أعمال السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدققي الحسابات الخارجيين ما يلي:
 - أ. 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.
 - ب. ارتياح السادة مدققي الحسابات لعمليات فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.
 - ج. البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث أكدت اللجنة من انها مطمئنة 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.
- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة التدقيق في البنك من رئيس وخمسة 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 ٢٠٢٥ تمت بحضور جميع الأعضاء، كما حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين ارنست ويونغ جميع الاجتماعات الخاصة بمناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك وعددها أربعة اجتماعات، علماً أنه تم خلال تلك الاجتماعات الاجتماع مع المدقق الخارجي دون حضور أي من اشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.
 - **أهم إنجازات اللجنة:** التزاماً 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 ومدققي الحسابات الخارجيين للبنك بما يعزز استقلالية التدقيق الداخلي والخارجي ويؤمن لمجلس الإدارة مصدراً موضوعياً للمعلومات مبنياً 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 وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، سعياً لخلق بيئة عمل متمسكة بالانضباط ومناوئة للانحراف وذلك حماية لأصول البنك واستثمارات المساهمين فيه وأموال المودعين. واستيفاءً لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
 ١. الاشراف على عملية إدارة المخاطر من خلال استعراض تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير الجهات الرقابية والتحققاات الداخلية من اجل تقييم المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك والضوابط الرقابية الموضوعة.
 ٢. الإجراءات التصوبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصوبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ومدققي 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.

بالإضافة للاطلاع اللجنة على رسائل الإدارة المرسلة من المدقق الخارجي والإجراءات التصويبية التي تم أو سيتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية مع التوصية بالإسراع في تصويب الملاحظات القائمة.

٦. 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 وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية من خلال التقارير والتأكدات المعروضة من قبل الدوائر والجهات المعنية

في البنك، حيث عزز السادة مدققو الحسابات انتفاء أية تحفظات لديهم على المخصصات الموضوعة خلال عام ٢٠٢٤.

٧. الموافقة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على استبعاد التعرضات الائتمانية الهالكة من قائمة المركز المالي.

٨. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي أخطاء في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، مع ضمان وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بشكل موضوعي.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: اسم رئيس وأعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٥	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد إيهاب عبد الكريم مهدي المسقطي	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد علي عوض علي عمران	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد عبد الفتاح الصغير غفار	٢٠٢٥/٩/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيدة مها زياد محمد فريز	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٨/١٩	رئيساً لغاية ٢٠٢٥/٧/١ وعضو لجنة لغاية ٢٠٢٥/٨/١٩
٦	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٧/١	عضو
٧	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٤/٢٧	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من أربعة أعضاء من أعضاء المجلس.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٥ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **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:
 - اعتماد السياسات والمواثيق المتعلقة بإدارة أنظمة المعلومات ودائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات في البنك

- الموافقة على اعتماد ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات المبنية عن مجلس الإدارة.
- الموافقة على ميثاق اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- قررت التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على تعيين السيد علي العطوي امين سر للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- قررت اللجنة التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على تعيين السيد مهند خريم امين سر للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- قررت اللجنة الموافقة بالتوصية لمجلس الإدارة الموقر بالموافقة على انتخاب السيدة مها فريز لحضور اجتماعات اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات كعضو مراقب تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

تقرير الحوكمة

و. لجنة الامتثال: اسم رئيس وأعضاء لجنة الامتثال:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٥	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد عمرو ثروت علي أبو العلا	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً (رئيساً اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٧/٢ وعضو لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٧/١)
٢	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٥/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيدة مها زياد محمد فريز	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد علي عوض علي عمران	٢٠٢٥/٧/٢	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٥/٧/١	رئيساً

٣. إعتقاد خطة عمل دائرة مراقبة الامتثال في البنك وخطة عمل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية للعام ٢٠٢٥ 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.
٤. الاطلاع واعتماد محاضر اجتماعات لجنة Compliance Financial Crime Committee (CFCC) خلال العام ٢٠٢٥.
٥. مراجعة العديد من السياسات والمعايير الجديدة المتعلقة باعمال دائرة مراقبه الامتثال والصادرة عن المؤسسة الأم في البحرين خلال العام ٢٠٢٥ والتوصية باعتمادها من قبل السادة مجلس الإدارة.
٦. الاطلاع ومناقشة التقارير الدورية لشكاوى العملاء والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة التنفيذية، والتوصية 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.
٧. اطلعت اللجنة على نتائج AML & Sanction Assessment 2024 مخاطر تغطي الجرائم المالية.
٨. مناقشة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي عن اعمال الدائرة ومتابعه الإجراءات التصويبه المطلوبه.
٩. التوصية إلى مجلس الادارة بالموافقة على ملغ شاغر رئيس دائرة الامتثال في البنك.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الامتثال في البنك من اربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ومن بينهم عضو مستقل.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خلال العام ٢٠٢٥ اربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **أهم إنجازات اللجنة:** التزاماً 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 مصدراً موضوعياً للمعلومات مبنياً على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لمدى التزام البنك في تعليمات الجهات الرقابية وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
 ١. الاطلاع على واعتماد منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، المعدة استناداً الى المنهجية المعتمدة لدى المجموعة وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني، لغايات اجراء تقييم ذاتي لكافة انواع مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات التي يواجهها البنك وفقاً لدرجة ال مخاطر (RBA) Risk Based Approach 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.
 ٢. الموافقة على اعتماد الأهداف السنوية المحددة لرئيس دائرة مراقبة الامتثال للعام ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٤.

ثانيا: أسماء أعضاء الإدارة العليا والمناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠٢٥:

اسم الشخص	المناصب التي يشغلها / 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 الزيادات	نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي	٢٠٠٦/٦/١
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 القزاز	نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الائتمان	٢٠١٢/٤/١٢
السيد حسام كامل محمد لصوي	نائب رئيس رئيسي / إدارة العمليات	٢٠١٥/٥/١١
السيدة عايدة اديب 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 زينة	نائب رئيس أول / دائرة الشؤون القانونية / أمين سر مجلس الادارة	٢٠٠٦/٢/٢٢
السيد مهند نبيل صبري خريم	القائم بأعمال ومهام رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٨ رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/١٢/٢٣	٢٠٠٢/٦/٣٠
السيد فادي مذهب جريس الربضي	نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية	٢٠١٥/٥/٢٠
السيد حمزه عثمان محمد المحتسب	نائب رئيس رئيسي / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة ورئيس "إلى" الأردن	٢٠٢١/٨/٨
السيدة سارة سامي محمد خير	القائم بأعمال ومهام رئيس دائرة مراقبة الامتثال اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٨ رئيس دائرة مراقبة الامتثال اعتباراً من ٢٠٢٥/١٠/٣٠	٢٠١٢/١١/١٣
السيدة ميلين عبدالقادر زهدي عثمان	مساعد نائب رئيس / مدير دائرة الإستراتيجية والتطوير	٢٠٢٥/٢/٢٣
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨
السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين	نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال - انتهاء الخدمات حكماً بسبب التقاعد الوجودي بتاريخ ٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٠٤/١١/٧
د. علي وليد علي العطيوي	نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات انتهاء الخدمات لغاية الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٠٩/٥/١٨



تقرير الحوكمة

ثالثاً: ضابط ارتباط الحوكمة:

تم تعيين السيدة سارة سامي خير نائب رئيس رئيسي/ دائرة مراقبة الامتثال كضابط ارتباط الحوكمة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

رابعاً: شكاوى العملاء

- يوجد لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) دائرة مستقلة لمعالجة شكاوى العملاء وتتبع إلى دائرة مراقبة الامتثال.
- تم إعداد سياسات وإجراءات عمل داخلية معتمدة لمعالجة شكاوى العملاء كما يوجد نظام آلي لإدخال ومعالجة كافة شكاوى العملاء
- تم خلال العام ٢٠٢٥ استلام عدد من الشكاوى بلغت (١٠٧) شكوى وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- وفيما يلي كشف تفصيلي يبين تصنيف الشكاوى حسب موضوعها:

تصنيف الشكاوى لعام ٢٠٢٥	عدد الشكاوى
الخدمات الالكترونية وتمثل بـ:	
الدفع على نظام اي-فواتيركم/ Online Banking / أجهزة الصراف الآلي/ خدمات تطبيقات الهواتف الذكية / SMS / المكافآت والعروض والجوائز	٢
أسعار الفوائد /العوائد/العمولات وتمثل بـ:	
العمولات المفروضة على المنتجات والخدمات/ الفائدة /العوائد على التسهيلات والبطاقات الائتمانية/ الفائدة / العوائد على الودائع	٢
سلوك التعامل المهني وتمثل بـ:	
سلوكيات الموظفين/ عدم تجاوب، تأخر الموظف في تقديم الخدمة، متابعة طلبات العملاء/ رفض تقديم الخدمة/ ممارسات التحصيل/ السرية المصرفية	٣٠
البطاقات وتمثل بـ:	
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/ الأرقام السرية	٧
الاتفاقية والعقود والشروط وتمثل بـ:	
الهيكلة 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	٥٥
بيئة العمل وتمثل بـ:	
اعطال فنية أو تقنية/ صعوبة الاتصال مع مزود الخدمة/ التأخير في الحصول على الخدمة/ مكان تقديم الخدمة	٣
العمولات والرسوم و تتمثل بـ:	
العمولات المفروضة على المنتجات والخدمات	٢
الحسابات وتمثل بـ:	
حسابات متعثرة/ إغلاق أوالحجز على الحساب/ إيقاف وتجميد الحساب أو البطاقة/ الحركات على الحساب	٥
الاستعلام الائتماني وتمثل بـ:	
خطأ في التبليغ/ رفض منح تسهيلات/ الاعتراض على مدة البقاء في القائمة	١
المجموع	١٠٧

رئيس مجلس الإدارة

محمد رشيد محمد خميس المعراج

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 تشمل 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 والمقرضين 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 وأدائه

١,٥ حجم مجلس الإدارة

يتشكل مجلس إدارة البنك من (١١) عضو كحد أدنى، 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 أن 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 التنوع في الخبرات العملية 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 المصداقية 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 أربعة أعضاء مستقلين، وأن 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 مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.

٤,٢,٣,٥ أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

- 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 الآخر.
- ٧,٢,٣,٥ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المؤسسات المالية أو الاقتصاد والمجالات الأخرى المرتبطة بأعمال البنوك والأنشطة المشابهة بحيث لا تقل عن خمس سنوات.
- ٨,٢,٣,٥ على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (٢)) 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 إدارة البنك او يكون عضواً فيه اي شخص حكم عليه من محكمة مختصة بعقوبة جنائية او جنحة في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة 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 (المرفق رقم (٢))، ومرفقه، إقرار العضو المستقل (المرفق رقم (٦))، 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 أعضاء مجلس الإدارة 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 أسهم البنك، ويشترط في هذه الاسهم ان لا تكون محجوزة او مرهونة او مقيدة بأي 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 أن مجلس الإدارة ارتأى بعدم وضع حدوداً زمنية لفترات الخدمة في مجلس الإدارة، وذلك بسبب عدم الرغبة بفقدان أحد الأعضاء الذين تمكنوا وخلال 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 الترشيح لأي من الأعضاء لفترات عضوية أخرى غير محددة ما دام ان ذلك الترشيح والاختيار يتم وفقاً للأسس الكفاءة والفعالية ولا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية.
- ٧,٥ شغور مركز أحد الاعضاء
- ١,٧,٥ لعضو مجلس إدارة 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 الموقت او انتخاب غيره من قبل الهيئة العامة في اول اجتماع تعقده، فتعتبر العضوية المؤقتة لذلك الشخص منتهية، وعلى مجلس الادارة تعيين عضواً 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.
- ٨,٥ 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.
- ٩,٥ 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:
- ١,٩,٥ أن يكون شخصاً طبيعياً.
- ٢,٩,٥ أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

- ٣,٩,٥ 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.
- ٤,٩,٥ 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.
- ٥,٩,٥ 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.
- ٦,٩,٥ 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.
- ٧,٩,٥ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديري فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجمعة 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.
- ٨,٩,٥ أن لا يكون حاصلًا هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.
- ٩,٩,٥ 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.
- ١٠,٩,٥ 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 الإدارة**
- ١,٦ اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
- ١,١,٦ يجتمع مجلس إدارة البنك بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو 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 الإدارة 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 يعتبرها 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.
- ٣,٦ مكان الاجتماعات
- يعقد مجلس إدارة البنك اجتماعاته بحضور الاكثية المطلقة لأعضاء المجلس في مركز البنك الرئيسي او في اي 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 بالأكثية 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 مسبقاً
- ١,٥,٦ يجب أن يتوفر للمجلس معلومات دقيقة وكاملة لأداء مهامه، حيث أن نوعية المعلومات والتقارير التي 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 سير العمل خطياً وقبل كل اجتماع بوقت كافي، وعلى أن تكون هذه البيانات مختصرة قدر الإمكان.

دليل الحوكمة المؤسسية

- 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 تغيب عن حضور أربعة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر يقبله المجلس أو إذا تغيب عن حضور اجتماعات المجلس لمدة ستة أشهر متتالية ولو كان هذا التغيب بعذر مقبول، ويبلغ مراقب الشركات القرار الذي يصدره المجلس بمقتضى أحكام هذه الفقرة، ويجب أن يتم تثبيت عدد الحضور لكل اجتماع وأسماء الأعضاء الذين تغيبوا 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 مالكا 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 يعتبر رئيس مجلس الإدارة رئيساً للبنك ويمثلها لدى الغير وأمام جميع الجهات بما في ذلك الجهات القضائية المختصة والجهات الرقابية وله أن يفوض من يمثل أمام هذه الجهات ويمارس رئيس المجلس الصلاحيات المخولة له بموجب أحكام هذا القانون والانظمة الصادرة بمقتضاه والانظمة الاخرى المعمول بها في البنك ويتولى تنفيذ قرارات مجلس الإدارة 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، 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.
- 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 إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.

٣. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر

٤. 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، تستند 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 م 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 اللامعة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والمؤسسة الأم، ومدى كفاية الحوكمة المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة 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 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.

٤,٢,٣,٧

يقق للمجلس فيما اذا رغب تشكيل لجنة منبثة 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. 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 بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات؛ ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.

٣,١,٤,٧ 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.

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.

دليل الحوكمة المؤسسية

- 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 لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض 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 للإداري 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.
- ٤,١,٥,٧ حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ٥,١,٥,٧ مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
- ٢,٥,٧ تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانه ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق 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. 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.
- 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 الإشراف على البنك بتشكيل لجان من بين أعضاء يحدد أهدافها ويفوضها الصلاحيات لمساعدته في القيام بواجباته ومهامه المختلفة، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل
- 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 بناءة 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 المحرص 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 التأكيد 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 التأكيد من تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

١٤,٧,٧ التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة 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 هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

٧,٨ واجبات أعضاء المجلس: على كل عضو 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 أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

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/مبادرات...الخ.

٩,٧ دور أمين سر المجلس

يرى مجلس الإدارة أن دور أمين سر المجلس هو دور مهم وفَعّال وعلى المجلس تعيين أمين سر للمجلس وانهاء خدماته وتحديد مكافآته بحيث تشمل:

١,٩,٧ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة. التأكيد 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 التأكيد 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 الإجراءات 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 لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان

دليل الحوكمة المؤسسية

- 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 وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- 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 بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- ٤,٢,٢,٨ إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات.
- ٣,٨ لجنة التدقيق
- ١,٣,٨ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تشكل اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس؛ كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.
- ٢,٣,٨ 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.
- ٣,٣,٨ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
- ١,٣,٣,٨ نطاق عمل ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- ٢,٣,٣,٨ القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
- ٣,٣,٨ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك. علماً إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٤,٣,٣,٨ تقوم اللجنة بتقديم التوصيات بخصوص تعيين المدقق الخارجي وانتهاء عمله واتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه اخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق الدقيق.
- ٥,٣,٣,٨ يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على معلومات من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي ولها الحق في استدعاء أي اداري لحضور أي من اجتماعاتها.
- ٦,٣,٣,٨ تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ٧,٣,٣,٨ على اللجنة التحقق من تقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- ٤,٣,٨ تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية
- ٥,٣,٨ 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:
- ١,٥,٣,٨ لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
- ٢,٥,٣,٨ 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.
- ٣,٥,٣,٨ 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.
- ٤,٥,٣,٨ 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.

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.

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.

٦,٣,٨ على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاعتاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

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

٨,٣,٨ على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ 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.

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)

١١,٣,٨ على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

٤,٨ لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين تتولى اللجنة المهام التالية:

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.

٢,٤,٨ ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

٣,٤,٨ التأكد من حضور أعضاء 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 إلى المجلس بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

٩,٤,٨ التأكد من وجود خطة إطلال 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

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.

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.

دليل الحوكمة المؤسسية

٤,٥,٨	تتولى اللجنة المهام التالية:	١٤,٤,٥,٨	تقييم أداء مدير دائرة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس؛ وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
١,٤,٥,٨	مراجعة الهيكل التنظيمي لإطار إدارة المخاطر في البنك المعد من قبل الإدارة التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة.	٦,٨	لجنة إدارة حوكمة المعلومات
٢,٤,٥,٨	ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.	١,٦,٨	تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضو مستقل وبرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
٣,٤,٥,٨	مراجعة المستوى المقبول للمخاطر والتوصية للمجلس بالموافقة عليه.	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 بالإشراف وإدارة مخاطر الامن السبراني في البنك.
٤,٤,٥,٨	مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.	٧,٨	لجنة الامتثال
٥,٤,٥,٨	التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.	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.
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.	٢,٧,٨	تتولى اللجنة المهام المشار إليها في ميثاق عمل اللجنة ومن أهمها ما يلي:
٧,٤,٥,٨	مراجعة الوضع السياسي والاقتصادي المحيط ومدى تأثيره على سير العمل، وعلى مستوى المخاطر المقبولة.	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 التسليح، 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.
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.	٢,٢,٧,٨	اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة 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.
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.	٣,٢,٧,٨	الإشراف والرقابة على أعمال إدارة الامتثال وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة الالتزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية ومتابعة مدى تقييد البنك والالتزام بتطبيق أحكام التشريعات والقوانين والأنظمة ومتطلبات السلطات الرقابية ومتطلبات مجموعة العمل المالي.
١٠,٤,٥,٨	التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.	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.
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.	٥,٢,٧,٨	التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
١٢,٤,٥,٨	التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر: أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر. ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر. ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.		
١٣,٤,٥,٨	التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.		

٦,٢,٧,٨ تقييم أداء مدير دائرة 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 دوريه اجتماعات كل لجنة حسب ما ورد في ميثاق عملها،
كما يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ليس عضواً في لجنة
معينة أن يحضر أي اجتماع لها بعد أخذ موافقة رئيس اللجنة أو موافقة
أغلبية أعضاء اللجنة.

الإدارة التنفيذية

٩. مهام الإدارة التنفيذية

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 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 أمر أساسى 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 إضافة 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.

١.٠ ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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 تؤثر على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٥,١٠ على المجلس إقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء 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.

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 (وفق المرفق رقم (٢)) 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.
- ٧,٦,١٠ 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 استثناء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- 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.
- ٢,١١ 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.
- ٣,١١ 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.
- ٤,١١ أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- ٥,١١ 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 قابلاً للتطبيق.
- ٦,١١ يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
- ١٢. 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 مسؤولية 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 ينبغي على أعضاء مجلس إدارة البنك والمدير العام واداري 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 أي شركة تابعة او قابضة او طيف 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.
- ١٠,١٢ ضرورة الإفصاح في التقرير السنوي عن أي تضارب مصالح وعن الإجراءات المتخذة من قبل المجلس لمعالجتها.
- 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 بموجبه للموظفين الإبلاغ بسرية عن أي مخاوف من وجود مخالفات محتملة، كما يمكن التحقيق 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 سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
- ١٨,١٢ 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 وتتجنب 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 وضعة كشخص مطلع بحكم عضويته على القيام بأعمال قد تعود في المصلحة عليه أو على أتباعه.
- ٩,١٢ يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك والمدير العام واداري 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 أي شركة تابعة او قابضة او طيف 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.

١١,١٢ على كل من رئيس واعضاء 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 يطرا 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 يُدوّن 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 اقتصارها فقط على التسهيلات الائتمانية.

٨,١٤,١٢ الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

١٣. حقوق أصحاب المصالح

فيما يتعلق بالإفصاح 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. 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.

٣,١٣ الحقوق العامة للمساهمين

١,٣,١٣ يتوجب على البنك الاحتفاظ بسجلات خاصة بملكيات المساهمين تتضمن المعلومات الخاصة بمساهماتهم بما في ذلك أسماؤهم وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم وأية قيود ووقوعات على الملكية، والتغيرات التي قد تطرأ عليها.

يحق للمساهمين ما يلي:

١,١,٣,١٣ الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، والاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة الحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصّل 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

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 للأسهم الحكومة أو أي شخص اعتياري 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.

١,٤,١٤ مجلس الإدارة.

٢,٤,١٤ إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

٣,٤,١٤ وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).

٤,٤,١٤ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.

٥,١٤ على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

٦,١٤ على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٧,١٤ على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:

١,٧,١٤ تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢,٧,١٤ تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣,٧,١٤ تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

٤,٧,١٤ توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٥,٧,١٤ توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٦,٧,١٤ إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧,٧,١٤ إدارة العمليات اليومية للبنك.

١٠. السرية

يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك ومديره العام أو أي موظف يعمل فيه أن يفشي إلى أي مساهم في البنك أو إلى غيره أي معلومات أو بيانات تتعلق بالبنك وتعتبر ذات طبيعة سرية بالنسبة له وكان قد حصل عليها بحكم منصبه في البنك أو قيامه بأي عمل لها أو فيها وذلك تحت طائلة العزل والمطالبة بالتعويض عن الأضرار التي لحقت بالبنك، ويستثنى من ذلك المعلومات التي تجيز القوانين واللائحة المعمول بها نشرها، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على إبراء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من هذه المسؤولية.

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 للأسهم الحكومة أو أي شخص اعتياري 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 الإطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة. توفير الشركة قسم يتولى تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة علاقة المساهمين بالشركة.

٨,١,٣,١٣ الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها ما يلي:

١,٤,١٣ مناقشة مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة. ٢,٤,١٣ انتخاب أعضاء مجلس الإدارة. ٣,٤,١٣ انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد.

٤,١٣ إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة قبل إبرامها. ٥,٤,١٣ المصادقة على البيانات المالية للشركة.

١٤. حدود للمسؤولية والمسائلة

١,١٤ رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون تجاه البنك والمساهمين والغير عن أي قرارات اتخذها مجلس الإدارة وأدت إلى الأضرار بمصالح البنك، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على إبراء ذمة مجلس الإدارة دون الملاحقة القانونية لرئيس وأعضاء المجلس عن أي مخالفات ترتكب من قبلهم ووفقاً لأحكام القانون.

٢,١٤ تكون المسؤولية المنصوص عليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة اما شخصية تترتب على عضو أو أكثر من أعضاء مجلس إدارة البنك او مشتركة بين رئيس وأعضاء المجلس ويكونون جميعهم في هذه الحالة الاخيرة مسؤولين بالتضامن والتكافل عن التعويض عن الضرر الذي نتج عن المخالفة او الخطأ، على ان لا تشمل 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 حصة 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

١,١٨ 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 البيت 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 باي 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 جوهريّة

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.

٣,٦,٢,١٨ التغيير الدوري لمكتب وفريق 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.

٧,٢,١٨ 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.

٨,٢,١٨ الشريك المسؤول

١,٨,٢,١٨ أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسن.

٢,٨,٢,١٨ أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنة 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

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 مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
٥,٨,٢,١٨	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 إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دوليًا 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 وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات 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 للأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها؛ ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
٢,٣,١٨	التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
٣,٣,١٨	تدقيق الأمور المالية والإدارية.
٤,٣,١٨	مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
٥,٣,١٨	مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
٦,٣,١٨	التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٧,٣,١٨	التأكد من توفر الإجراءات اللازمة للاستلام؛ ومعالجة؛ والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك؛ والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي؛ الضبط والرقابة الداخلية؛ وعمليات التدقيق؛ ورفع تقارير دورية بها.
٨,٣,١٨	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.
٩,٣,١٨	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.
١٠,٣,١٨	على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
١١,٣,١٨	إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
١٢,٣,١٨	متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
١٣,٣,١٨	على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
١٤,٣,١٨	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.
١٥,٣,١٨	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.
١٦,٣,١٨	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.
١٧,٣,١٨	وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
١٨,٣,١٨	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 إدارة الامتثال:
١,٢,٤,١٨	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.
٢,٢,٤,١٨	إعداد خطة سنوية للامتثال وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
٣,٢,٤,١٨	مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
٤,٢,٤,١٨	إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.
٥,٢,٤,١٨	ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه - إن وجدت- مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

٦,٢,٤,١٨ تقوم إدارة 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. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات..

٢,٥,١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج

٣,٥,١٨ 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.

٤,٥,١٨ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

٥,٥,١٨ 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.

٦,٥,١٨ على المجلس اعتماد وثيقة شاملة لكافة للمخاطر المقبولة للبنك.

٧,٥,١٨ تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١,٧,٥,١٨ مراجعة اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

٢,٧,٥,١٨ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٣,٧,٥,١٨ تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.

٤,٧,٥,١٨ رفع تقارير للمجلس من خلال 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.

٥,٧,٥,١٨ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٦,٧,٥,١٨ دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

٧,٧,٥,١٨ تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

٨,٧,٥,١٨ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

٩,٧,٥,١٨ رفع توصيات للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.

١٠,٧,٥,١٨ 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.

١١,٧,٥,١٨ 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

١٢,٧,٥,١٨ إعداد خطة استثمارية العمل واعتمادها من المجلس؛ على أن يتم فحصها بشكل دوري.

١٣,٧,٥,١٨ 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 متنوعين 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.

دليل الحوكمة المؤسسية

- ٢٠٢٠ يجب أن يحضر كافة أعضاء المجلس ورؤساء اللجان اجتماع الهيئة العامة السنوي لمساهمي البنك.
- ٣٠٢٠ يقوم البنك باتخاذ خطوات نشطة لتشجيع المساهمين، على الأخص صغار المساهمين، للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة السنوي، وكذلك في التصويت، إما شخصياً أو غائباً بالوكالة، على كل موضوع منفصل يتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- ٤٠٢٠ يجب أن يقوم ممثلين عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الرد على الأسئلة المتعلقة بالتدقيق والتقرير الخاص بهم.
- ٥٠٢٠ يراعي التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حده.
- ٦٠٢٠ يتم انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وكذلك انتخاب المدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي وفقاً لقانون الشركات.
- ٢.١ 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.
- ٢.٢ 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.
- ٢.٣ الشفافية والإفصاح**
- ١٠٢٣ يجب أن يتخذ المجلس إجراءات مقبولة للاطمئنان بأن البيانات المالية للبنك والإفصاحات الأخرى للمساهمين وللعموم، تُمثل بدقة الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته، وينبغي أن تقدم البيانات المالية تقييماً مفهوماً ومتوازناً لوضع وآفاق البنك المستقبلية.
- ٢٠٢٣ على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
- ٣٠٢٣ يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير.
- ٤٠٢٣ على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ٥٠٢٣ على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها 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.
- ٦٠٢٣ على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- ٧٠٢٣ على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
- ١٠٧٠٢٣ ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ٢٠٧٠٢٣ ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان
- ٣٠٧٠٢٣ المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.
- ٤٠٧٠٢٣ معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته و خبراته 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.
- ٥٠٧٠٢٣ معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- ٦٠٧٠٢٣ عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات
- ٧٠٧٠٢٣ أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ٨٠٧٠٢٣ 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.
- ٩٠٧٠٢٣ إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأبي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- ١٠٠٧٠٢٣ تقرير للجمهور ضمن التقرير السنوي يبين فيه مدى التزام إدارة البنك بتطبيق بنود الدليل، وفي حال عدم الالتزام بتطبيقها يجب ذكر أسباب ذلك.
- ١١٠٧٠٢٣ 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:
- ١٠١١٠٧٠٢٣ بيان مسؤولية الإدارة عند إعداد التقارير المالية للبنك، وعن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقارير.
- ٢٠١١٠٧٠٢٣ بيان يحدد إطار العمل المستخدم لتقييم فعالية الضوابط الداخلية من قبل الإدارة التنفيذية.
- ٣٠١١٠٧٠٢٣ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو وارد في تاريخ البيانات المالية المشمولة في التقرير السنوي.
- ٤٠١١٠٧٠٢٣ الإفصاح عن أية مواطن ضعف ذات أثر مادي وجوهري في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٥٠١١٠٧٠٢٣ توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك من خلال قسم العلاقات العامة وقسم المساهمين وكما يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبشكل محدث.

٥,٢٦ على البنك تزويد البنك المركزي بإقرارات أعضاء المجلس الحاليين (وفق المرفق رقم (١))، ومرفقه وإقرارات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الحاليين (وفق المرفق رقم (٢)) ومرفقه؛ وإقرارات أعضاء الهيئة الحاليين (وفق المرفق رقم (٣)) ومرفقه على أن تكون على نماذج البنك؛ وذلك قبل تاريخ ٣٠/٦/٢٠٢٣.

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 المرفقة (٥/١، ٥/٢، ٥/٣) 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 المرفقة (٤/١، ٤/٢، ٤/٣، ٤/٤) عند حدوث أي تعديل.

٨,٢٦ على البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء 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.

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 المرفقة (٤/١، ٤/٢، ٤/٣) 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 مطابقة بالكامل، يتخذ المجلس الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لضمان الامتثال الكامل بالسرعة الممكنة.

٢٥. 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 الامتثال أو أعضاء الهيئة أو مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أو لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.

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 ضرورة استدعاء أي عضو/مرشح في مجلس إدارة أي بنك وأي عضو/مرشح من الهيئة لإجراء مقابلة معه.

دليل إدارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أولاً: المقدمة

تعتبر تكنولوجيا المعلومات واحدة من أهم الركائز في بنك المؤسسة العربية المصرفية، وتلجى 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 يمتدّ البنك من إدارة تكنولوجيا المعلومات بطريقة شاملة ومتوازنة تتوافق مع أهدافه وتضمن الاستغلال الأمثل لموارده، مما يؤدي إلى 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.

ثانياً: 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، أنشطة البناء والتطوير بما فيها الشراء والتنفيذ، أنشطة 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.

الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمة والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

الإدارة التنفيذية العليا: تشمل المدير العام، نواب الرئيس التنفيذي، 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 الإلكترونية 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 وأفضل 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.

رابعاً: 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 و المشاريع الخاصة بتكنولوجيا المعلومات و جميع العمليات المرتبطة بأعمال البنك ، كذلك المشاركة بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الامور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل عند الحاجة.

المخاطر والامتثال 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 الامتثال ضمان الامتثال لجميع التعليمات ذات الصلة (سواء كانت تعليمات من قبل جهات تشريعية سواء كانت في الأردن او دولية ملزمة) في أنشطة البنك.

خامساً: 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 الآتي:

١. تحقيق القيمة المرجوة التي تلبى احتياجات أصحاب المصالح.
٢. المنهجية الشاملة: يتم بناء نظام حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك من خلال عدد من عناصر التمكين التي تعمل معًا بطريقة شمولية.
٣. نظام حاكمية (ديناميكي): هذا يعني أنه 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.
٤. فصل الحاكمية عن الإدارة.
٥. إطار عمل مصمم ليلبي احتياجات البنك، من خلال استخدام عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات لتكييف وترتيب أهمية وأولوية عناصر التمكين.
٦. نظام حاكمية متكامل.

سادسًا: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق ما يلي:

١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:
 - أ. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
 - ب. إدارة حصة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد.
 - ت. توفير بنية تحتية تكنولوجية تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - ث. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
 - ج. إدارة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر الحماية اللازمة لموجودات البنك.
 - ح. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة إلى الامتثال إلى استراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
 - خ. تطوير نظام الرقابة الداخلي.
 - د. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
 - ذ. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.

٢. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم الارتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

٤. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن الخضوع لمسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

سابعًا: 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.
- للجنة 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 أهداف اللجنة ومسؤولياتها وصلاحياتها بموجب ميثاق محدد، ويتم عكس نتائج المراجعات والتحديثات الدورية على الميثاق بشكل مستمر.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس.
- تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل.
- تحفظ اللجنة بمحاضر اجتماعاتها موثقة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل 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 الأهداف 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 اجتماعات اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.

دليل إدارة وحاكمة 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 الآتي:

إدارة أنظمة المعلومات:

- تقديم خدمات تكنولوجيا معلومات تلبي متطلبات عمليات البنك.
- تنفيذ المشاريع ضمن إطار إدارة المشاريع من حيث الزمن والموازنة المالية وتحصن 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 و تقييم 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 دائرة أنظمة المعلومات.
- التنسيق مع الدوائر المعنية بتكنولوجيا المعلومات من أجل 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 أجل الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة مثل (CISA, PMP, ISO).

• الاطلاع على اهم الملاحظات الواردة في تقارير تدقيق تكنولوجيا المعلومات من خلال لجنة التدقيق ومتابعة اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

• التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

• اعتماد سياسة الأمن السيبراني.

• اعتماد برنامج الأمن السيبراني.

• فحص الامتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.

2. 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 الامن 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، ومراجعة 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 التمكن، وذلك بناء 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 أولاً بأول.

- 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.
- التنسيق مع مدير دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات لتوعية وتدريب جميع الموظفين بخصوص الأمن السيبراني و أنواع التهديدات السيبرانية و خطط الطوارئ و طرق الاستجابة لحوادث الاختراق السيبراني.

دائرة إدارة المخاطر:

١. اعتماد خطة استمرارية العمل والأنشطة المتعلقة بها من قبل مجلس الإدارة والتحقق من انه يتم فحصها بشكل دوري.
٢. إجراء التقييم الذاتي للمخاطر ذات العلاقة وتطوير مؤشرات مراقبتها للتأكد من عدم تجاوزها لحدود المخاطر المقبولة.
٣. اعداد وتحديث السجل الخاص بجميع المخاطر ذات العلاقة بالمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وكذلك الرقابة المستمرة على كفاءة الضوابط الواردة ضمن السجل.
٤. الرقابة المستمرة لمستوى المخاطر ذات العلاقة للتأكد من عدم تجاوزها للحد المقبول من المخاطر.
٥. تقييم المخاطر المتعلقة بأي (منتج / خدمة / عملية / نظام) للتأكد من عدم تجاوزها للحدود المخاطر المقبولة.
٦. رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن كافة المخاطر الفعلية - ذات العلاقة - بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة.

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.





شبكة الاتصال

شبكة بنك ABC

أوروبا

المملكة المتحدة

Arab Banking Corporation House
1-5 Moorgate, London EC2R
6AB, UK

هاتف: ٠٠ ٧٧٧ ٢٠ (٤٤)
ABCLondon@bank-abc.com

فرنسا

Arab Banking Corporation SA
8 rue Halévy
75009 Paris, France

هاتف: ٠٤ ٩٥٢ ٥٤٠٠ (٣٣)
ABCParis@bank-abc.com

ألمانيا

Neue Mainzer Strasse 7560311
Frankfurt am Main Germany

هاتف: ٠٣ ٤٠٣ ٦٩ (٤٩)
ABCFrankfurt@bank-abc.com

إيطاليا

Via Amedei, 8, 20123 Milan, Italy

هاتف: ٠٢ ٨٦ ٣٣١ (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: ٠٢ ٢١٢ ٣٢٩ ٨٠٠٠ (٩٠)
ABCistanbul@bank-abc.com

آسيا

سنغافورة

9 Raffles Place, #40-01
Republic Plaza
Singapore 048619

هاتف: ٩٣٣٨ ٦٥٤٠ (٦٥)

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

الأردن

الشميساني، ٣٨ شارع عبد الرحيم الواكد /
٨٣ شارع الملكة نور، بناية بنك ABC.
ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٣٥٠٠ ٥٦٣ ٦ (٩٦٢)
info@bank-abc.com

مصر

التسعين الشمالي - قطعة ٣٩ ب
التجمع الخامس - الرقم البريدي ٤٦
القاهرة الجديدة
هاتف: ٢٨١١١٥٥٥ (٢٠٢)
abcegypt@bank-abc.com

الجزائر

ص.ب ٣٦٧
٣٨ شارع الأخوة يو عدو
بئر مراد رابيس - الجزائر العاصمة - الجزائر
هاتف: ٢٣ ٥٦ ٩٥ (٢١٣)
information@bank-abc.com

تونس

مبنى بنك ABC
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣ صفاق البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٧١ ٨٦١٨٦١ (٢١٦)
abc.tunis@bank-abc.com

الإمارات العربية المتحدة

مكتب ١٢٠٥، الطابق ١٢، برج ضمان
ص.ب ٥٠٧٣١١، مركز دبي المالي
العالمي، دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٢٤٧ ٩٣٠٠ (٩٧١)

ليبيا

شارع البلدية (إقامة الحدائق)
مبنى رقم ٢٣٣، ١٠٤٠
ص.ب ٩١١٩١، الطهرة، طرابلس، دولة ليبيا
هاتف: ٢١ ٤٤٤ ٦٤٤٩ (٢١٨) | ٢١ ٣٣٣ ٦٠٨٢ (٢١٨)
ABCRepLibya@bank-abc.com

البحرين

المكتب الرئيسي

برج بنك ABC، مبنى ١٥٢، طريق ١٧٠٣،
مجمع ٣١٧ المنطقة الدبلوماسية
ص.ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٠٠ ٥٤٣ 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: ٠٠ ٥٤٣ ١٧ (٩٧٣)

بنك إلى - فرع تجزئة

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص.ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٤٥٦ ١٢٣ ١٧ (٩٧٣)
www.ilabank.com
support@ilabank.com

الشركات التابعة

شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب (م)
ص.ب ٢١٥٢ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٣٣٣ ٢٩٠ ١٧ (٩٧٣)

أمريكا

الولايات المتحدة الأمريكية

140 East 45 Street, 38th Floor
New York, NY 10017
هاتف: ٠١ ٢١٢ ٥٨٣ ٤٧٢٠ (١)

البرازيل

Banco ABC Brasil
Av. Cidade Jardim, 803 - 2nd floor
Itaim Bibi - São Paulo - SP
CEP: 01453-000, Brazil
هاتف: ٠٢ ٣١٧ ١١ (٥٥)

بنك ABC الأردن

هاتف: ٢٥٠٠ ٦٥٦٣ ٩٦٢
@bankABCJordan
www.bank-abc.com

الشميساني، ٢٨ شارع عبد الرحيم الواكد/
٨٣ شارع الملكة نور، بناية بنك ABC
ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن



bank-abc.com