



# التقرير السنوي 2024

البنك الأردني الكويتي  
JORDAN KUWAIT BANK



# التقرير السنوي 2024



## البنك الأردني الكويتي ... أكثر من بنك

تأسس البنك الأردني الكويتي كشركة مساهمة عامة أردنية في عام 1976 وتمكن من مواصلة النجاح والتطور حتى أصبح أحد أهم البنوك العاملة في المملكة. يعمل البنك حالياً من خلال شبكة فروع محلية تضم 63 فرعاً موزعة في جميع أنحاء الأردن بالإضافة إلى فرع في قبرص. ولدى البنك ثلاث شركات تابعة وهم: شركة إجارة للتأجير التمويلي والمملوكة بالكامل من البنك والشركة المتحدة للاستثمارات المالية – الأردن بمساهمة بنسبة 78.3% في رأس مال الشركة ومصرف بغداد – العراق بمساهمة نسبته 53.4%.

ويعمل البنك الأردني الكويتي على توسيع خدماته للتجاوز الخدمات المصرفية التقليدية، ويعمل على تحسين خدماته ومنتجاته من خلال دمج الحلول التكنولوجية المصرفية المبتكرة. كما يقدم البنك الاستشارات الاستثمارية، والخدمات القانونية، والهندسة المالية، والتأمين، والوساطة، وغيرها من الحلول النموذجية للمؤسسات المالية العالمية. وقد مكن هذا التوسع البنك من أن يصبح مزوداً رائداً للخدمات الشاملة التي تلبي الاحتياجات المتنوعة لعملائه من خلال شبكة واسعة من الفروع، مع بناء علاقة فريدة مع كل عميل.

سجل تجاري  
رقم 108

شركة مساهمة عامة محدودة  
تأسست بتاريخ 1976/10/25

رأس مال مدفوع  
150 مليون  
دينار

عضو مجموعة (كيبكو)  
الكويت

# رؤيتنا

أن نجعل المستقبل المشرق للقطاع البنكي هو الواقع لعملائنا اليوم

# رسالتنا

تقديم تجارب بنكية متكاملة وسلسلة عن طريق خدمات مبتكرة ورشيقة

# قيمنا



ودائع العملاء والتأمينات النقدية

4.1 مليار دينار  
7.3%

صافي الدخل

194.3 مليون دينار  
115.8%

مجموع الموجودات

5.6 مليار دينار  
7.4%

نسبة كفاية رأس المال

21.29%

مجموع حقوق الملكية

886.1 مليون دينار  
21.8%

التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي

2.0 مليار دينار  
0%



حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



**حضرة صاحب السمو  
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح  
أمير دولة الكويت**





**حضرة صاحب السمو  
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني  
ولي العهد**

# المحتويات



13	مجلس الإدارة
15	الإدارة التنفيذية
17	كلمة رئيس مجلس الإدارة
23	مناقشات وتحليلات الإدارة حول نتائج أعمال البنك في عام 2024
27	أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي 2023 و 2024
28	علاقة البنك بالمساهمين
31	أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام 2024
47	خطة العمل لعام 2025
49	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة والايضاحات المرفقة بها للعام 2024
205	الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
249	تقرير الحوكمة لعام 2024
	ملحق: دليل الحوكمة المؤسسية
	دليل شبكة الفروع والصرافات الآلية

# مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشیخة ادانا ناصر الصباح – ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة – الكويت – اعتباراً من 2024/3/4

معالي المهندس ناصر أحمد عبدالکريم اللوزي - لغاية 2024/2/20

نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر – عضو مستقل

الأعضاء

السيد مسعود محمود جوهر حیات	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة – الكويت
السيد مصطفى سمير الشامی	ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة – الكويت
معالي السيد مروان محمود حسان عوض	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
السيد نضال فائق محمد القبح	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
السيد بيجان خسروشاهي	ممثل Odyssey Reinsurance Co. – الولايات المتحدة
السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي	عضو مستقل
السيد ماجد فياض محمود برجاق	ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري
الدكتور صفوان سمیع عبد الرحمن طوقان	عضو مستقل
الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي	عضو مستقل
معالي السيدة نسرين زهدي عبد المجيد بركات	عضو مستقل
الدكتورة عبير غازي نيازي جرار	عضو مستقل

أمين سر مجلس الإدارة

السيد ابراهيم عيسى كشت

مدقق الحسابات

السادة آرنست اند يونغ «الأردن»

# الإدارة التنفيذية



السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	الرئيس التنفيذي
السيد داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات
السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال
الدكتور مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان
السيد إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس الخزينة والمؤسسات المالية
السيد سهيل أحمد محمود السلطان	رئيس تنمية أعمال التجزئة
السيد زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الاستثمار
السيد فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات
السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية
السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات
السيد طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات
السيدة منال عبدالرزاق بديوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية
السيد علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية
السيد فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال
الدكتور محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر
السيد يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي

# كلمة رئيس مجلس الإدارة



### حضرات السادة المساهمين الكرام ،

أرحب بكم أجمل ترحيب، ويشرفني أن أضع بين أيديكم هذا التقرير السنوي لعام 2024، والذي يعكس مسيرة البنك الأردني الكويتي الحافلة بالإنجازات، والمرتكزة على رؤية واضحة، وأسس راسخة، واستراتيجية طموحة تهدف إلى تحقيق الاستدامة والتميز في كافة المجالات. في ظل مشهد اقتصادي متغير، أثبت البنك مجدداً قدرته على التكيف والتطور، مستنداً إلى إرثه العريق، وكفاءته المؤسسية، وإدارته الحكيمة التي تعمل بحسّ عالٍ من المسؤولية والالتزام.

لقد شهد الاقتصاد الأردني في عام 2024 تطورات إيجابية، أظهرت مرونته وقدرته على مواجهة التحديات الداخلية والخارجية. فعلى الرغم من الظروف الاقتصادية العالمية المتغيرة، استمر الاقتصاد الوطني في تحقيق معدلات نمو مستقرة، حيث تُشير التوقعات إلى تحقيق نمو بنسبة 2.4% لعام 2024، مقارنة بـ 2.2% خلال النصف الأول من العام. كما أسهمت السياسات الاقتصادية المُتبعة في الحفاظ على استقرار معدلات التضخم عند 1.56% بنهاية العام الماضي، ليظل ضمن أقل معدلات التضخم في المنطقة، مما يُجسد التوازن بين السياسات النقدية والمالية للدولة.

وفي إنجاز لافت يعكس متانة الاقتصاد الوطني، أعلنت وكالة ستاندرد آند بورز عن رفع التصنيف الائتماني السيادي للأردن من B+ إلى BB-، مع نظرة مستقبلية مستقرة، وذلك للمرة الأولى منذ 21 عاماً، وقد جاء هذا القرار مُتسقاً مع رفع وكالة موديز تصنيف دين الحكومة الطويل من B1 إلى Ba3، ورفع وكالة كابيتال إنتلجنس التصنيف الائتماني للأصول السيادية طويلة الأجل من B+ إلى BB-.

تشير التحسينات المستمرة في التصنيف الائتماني إلى نجاح الاستراتيجيات الاقتصادية العميقة التي اعتمدتها الحكومة الأردنية، وفقاً للتوجيهات الملكية السامية. وتعكس التقارير الدولية التي صدرت عن أداء الاقتصاد الأردني الجهود المبذولة من قبل وزارة المالية في ضبط المالية العامة، وضمان استدامة الدين العام، وكذلك تعزيز بيئة الأعمال، مما يزيد من ثقة المستثمرين والمؤسسات المالية العالمية في الاقتصاد الأردني.

كما أسهمت السياسات الاقتصادية المُتبعة في الحفاظ على استقرار معدلات التضخم عند 1.56% بنهاية العام الماضي، ليظل ضمن أقل معدلات التضخم في المنطقة، مما يُجسد التوازن بين السياسات النقدية والمالية للدولة.

### المساهمون الكرام،

يُعدّ سوق العمل الأردني ذا أهمية قصوى للحكومة والقطاع الخاص، حيث انخفض مُعدل البطالة خلال الربع الثالث من عام 2024 إلى 21.5%، أي بانخفاض قدره 0.8 نقطة مئوية عن الفترة نفسها من عام 2023. وفيما يتعلق بالتجارة الخارجية، حقق الأردن نمواً ملحوظاً في الصادرات، إذ زادت الصادرات الكلية بنسبة 5.2%، والصادرات الوطنية بنسبة 3.3%، كما ارتفعت معدلات إعادة التصدير بنسبة 28% مقارنة بعام 2023، وقد حدث هذا النمو بالتزامن مع زيادة الواردات بنسبة 1.8%، مما أدى إلى تقليل العجز في الميزان التجاري بنسبة 1.4% خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام الماضي، ليبلغ 8.7 مليار دينار أردني، مقابل 8.8 مليار دينار أردني في الفترة نفسها من العام الفائت.

كما نجح الأردن في تحقيق تحسّن ملحوظ في احتياطياته من العملة الأجنبية، التي ارتفعت إلى أكثر من 21 مليار دولار أمريكي، وهو أعلى مستوى تاريخي تم تسجيله، وبكفي لتغطية 8.2 أشهر من واردات المملكة من السلع والخدمات، وقد عزّز هذا الإنجاز من ثقة الأسواق والمؤسسات المالية الدولية بقدرة الاقتصاد الأردني على الحفاظ على استقراره المالي والنقدي.

وعلى صعيد القطاع المصرفي، واصل القطاع أداءه المتميز، حيث ارتفعت الودائع لدى البنوك بحوالي 3 مليار دينار خلال عام 2024، مسجلة نمواً ملموساً بنسبة 6.2% مقارنةً بعام 2023، ليصل إجمالي الودائع لدى البنوك إلى 46.7 مليار دينار. كما شهدت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك ارتفاعاً بمقدار 1.6 مليار دينار، بنسبة نمو 4.9%، ليصل بذلك إجمالي التسهيلات إلى حوالي 35 مليار دينار، مما يؤكد على الدور الهام للقطاع المصرفي في تمويل الأنشطة الاقتصادية والاستثمارية في المملكة.

كما شهدنا خلال العام تطورات عالمية مؤثرة، من بينها التغيرات السياسية في الولايات المتحدة، واضطرابات سلاسل التوريد العالمية نتيجة التوترات في البحر الأحمر، والتي كان لها انعكاسات واضحة على التجارة الإقليمية والدولية. ورغم هذه التحديات، تمكن الاقتصاد الأردني من الحفاظ على استقراره النسبي، بفضل الجهود الإصلاحية المستمرة، والدعم الدولي، والتوسع في الشراكات الاقتصادية مع مختلف الأطراف.

## المساهمون الكرام

شهد الاقتصاد العالمي في عام 2024 نمواً متفاوتاً في ظل استمرار التحديات الاقتصادية والجيوسياسية، حيث بلغ معدل النمو العالمي 3.3%، وهو أقل من المتوسط التاريخي البالغ 3.7% للفترة بين 2000 و2019. ووفقاً لتقرير "مستجدات آفاق الاقتصاد العالمي" الصادر عن صندوق النقد الدولي في كانون الثاني 2025، فإن التضخم العالمي استمر في التراجع، حيث انخفض إلى 4.2% في عام 2025، مع توقعات بمزيد من الانخفاض إلى 3.5% في عام 2026. ورغم هذا التحسن النسبي، لا يزال التعافي غير متكافئ بين الاقتصادات المتقدمة والناشئة، حيث تستمر الاقتصادات النامية في مواجهة ضغوط تضخمية وتباطؤ في النمو بسبب ارتفاع أسعار الفائدة والديون المتركمة.

أحد أبرز التحديات التي واجهها الاقتصاد العالمي كان التأثير المستمر للسياسات النقدية المشددة التي انتهجتها البنوك المركزية منذ عام 2022 للحد من التضخم، مما أدى إلى ضعف الاستثمار في العديد من القطاعات الحيوية. في الولايات المتحدة، أدى تشديد السياسة النقدية إلى تراجع الطلب الاستهلاكي، بينما في منطقة اليورو، أثر ضعف الطلب الصيني على أداء الصادرات الصناعية، مما أبطأ التعافي الاقتصادي الأوروبي. في المقابل، شهد الاقتصاد الصيني تباطؤاً ملحوظاً نتيجة أزمة قطاع العقارات وتباطؤ الطلب المحلي، وهو ما أثر على سلاسل التوريد العالمية.

كما كان للتطورات الجيوسياسية تأثير واضح على الأداء الاقتصادي العالمي في عام 2024، حيث ساهمت الأوضاع في الشرق الأوسط والتصعيد في غزة في تفاقم اضطرابات التجارة العالمية. فمُنذ تشرين الثاني من العام 2024، صعّدت الجماعات المسلحة في اليمن هجماتها على السفن المارة عبر البحر الأحمر، مما أدى إلى تحويل مسارات الشحن من البحر الأحمر وقناة السويس نحو طريق رأس الرجاء الصالح، وهو ما زاد من تكاليف النقل ومدة الشحن.

على الصعيد السياسي، شهدت الولايات المتحدة تغييراً في قيادتها الرئاسية عام 2024، وهو ما أضاف حالة من عدم اليقين إلى المشهد الاقتصادي العالمي. فقد أثارت سياسات الرئيس الأمريكي الجديد دونالد ترامب تساؤلات حول مستقبل العلاقات التجارية الدولية، خاصة في ظل اتجاه واشنطن نحو تعزيز الحماية الاقتصادية وإعادة تقييم سياساتها تجاه الصين وأوروبا.

أن هذه التطورات، مجتمعة مع استمرار الاضطرابات الجيوسياسية، جعلت عام 2024 عاماً مليئاً بالتحديات الاقتصادية، مع استمرار تأثير هذه العوامل في تشكيل آفاق الاقتصاد العالمي خلال السنوات المقبلة.

### أداء البنك في عام 2024

في إطار متصل، واصل البنك الأردني الكويتي أدائه المتميز، معززاً مكانته كأحد أبرز المؤسسات المالية في المملكة، من خلال استراتيجيات مبتكرة تهدف إلى تحقيق التوازن بين التوسع والنمو من جهة، وضمان الاستدامة وتعزيز المسؤولية الاجتماعية من جهة أخرى. لقد أولينا اهتماماً كبيراً بتمويل المشاريع التي تساهم في التنمية الاقتصادية، وعملنا على تطوير خدماتنا ومنتجاتنا المصرفية لتلبية احتياجات مختلف شرائح العملاء، سواء كانوا أفراداً أو شركات صغيرة ومتوسطة أو مؤسسات كبرى.

ومن أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام الماضي توقيع اتفاقية تعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) لدعم قطاع رعاية الأطفال، عبر تقديم التمويلات اللازمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة العاملة في هذا المجال، بما يساهم في توفير بيئة داعمة لنمو هذه المشاريع وضمان استدامتها.

لقد كان الابتكار في صميم استراتيجيتنا، حيث واصلنا تطوير المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية لمواكبة متطلبات العصر الحديث. أطلقنا "Eli Wallet"، المحفظة الرقمية المتطورة التي توفر للعملاء تجربة مصرفية سلسة، كما عززنا خدمات الدفع الإلكتروني عبر تفعيل "IATA Pay" كوسيلة للدفع الإلكتروني لخمس شركات طيران، ما يساهم في تعزيز سهولة المعاملات المالية عبر القنوات الرقمية. علاوة على ذلك، أنجزنا مشروع تحديث البنية التحتية التكنولوجية لفرعنا في قبرص، ووسعنا نطاق استخدام تقنيات الأتمتة الذكية (RPA) لتحسين الكفاءة التشغيلية وتقديم خدمات أكثر سرعة وسلاسة لعملائنا.

وفي إطار التزامنا الراسخ بالممارسات المستدامة، واصل البنك ريادته في مجال الاستدامة المؤسسية، حيث حصلنا على شهادة ISO 50001 لإدارة الطاقة، لنكون أول بنك في الأردن يحقق هذا الإنجاز، إلى جانب تجديد شهادات ISO 14001 و ISO 45001 تأكيداً على التزامنا بالمعايير البيئية والصحية. كما انضم البنك رسمياً إلى "شراكة محاسبة الكربون المالية" (PCAF)، في خطوة تعكس سعيينا إلى دمج الاستدامة في قراراتنا التمويلية والاستثمارية، وتعزيز دورنا في الحد من البصمة الكربونية للقطاع المصرفي.

أيضاً وكجزء من استراتيجيتنا الأوسع للتنمية المستدامة، تمكّن البنك في العام الماضي من تحقيق مرتبة "المنجز" ضمن مبادرة المبادئ العالمية المعنية بتمكين المرأة (WEPS) التابعة لهيئة الأمم المتحدة للمرأة UN Women، حيث يأتي هذا الإنجاز تنويعاً لجهود البنك المتواصلة في مجال المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والمجتمع، ما يعكس التزامه الراسخ بتعزيز دور المرأة في مختلف المجالات.

لم يكن هذا العام مجرد عام من الإنجازات، بل كان شهادة حقيقية على صلابة البنك ومرونته وقدرته على النمو في بيئة مليئة بالتحديات. حاز البنك على تصنيف ائتماني "B+" مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة فيتش، في تأكيد جديد على قوة مركزنا المالي واستقرار أدائنا. كما كانت أسهم البنك محور اهتمام المستثمرين، حيث أوصت شركة بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية – دبي بزيادة الاستثمار في أسهم البنك، مشيرةً إلى إمكانيات نمو تصل إلى 19.8%، مما يعكس الثقة الكبيرة في استراتيجيتنا المستقبلية.

أما على صعيد نتائجها المالية، فقد سجل البنك نمواً ملحوظاً في أرباحه الصافية التي بلغت 194.3 مليون دينار، بارتفاع نسبته 115.8% عن أرباح العام السابق.

وبحسب البيانات المالية الموحدة حققت المجموعة نمواً في صافي قيمة الموجودات لتصل إلى 5.6 مليار دينار أردني، بزيادة نسبتها 7.4% عن العام الماضي، كما زادت حقوق الملكية لتصل إلى 886.1 مليون دينار، بنهاية الربع الرابع من عام 2024، ونمو نسبته 21.8%.

وشهدت الودائع والتأمينات النقدية نمواً نسبته 7.3% لتصل إلى 4.1 مليار دينار أردني، في حين بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة 2 مليار دينار أردني.

هذه الأرقام الاستثنائية المتحققة ونسبة النمو العالية نتجت بشكل أساسي من الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد وقد ترافقت مع الحفاظ على متانة الوضع المالي للبنك، حيث حافظ البنك على نفس المستوى الجيد من كفاية رأس المال التنظيمي خلال العام 2024 حيث بلغت النسبة 21.29%، كما ارتفعت جميع نسب المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية لتغطية اية خسائر ائتمانية قد تقع مستقبلاً.

وعلى ضوء هذه النتائج المالية، فقد أوصى مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 12% للعام 2024. وهذه النسبة خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

لقد واصل البنك الأردني الكويتي ترسيخ معايير التميز والابتكار في القطاع المصرفي، محققاً إنجازات استثنائية تعكس رؤيته الطموحة والتزامه بتقديم خدمات متطورة تفوق التوقعات. وقد توجت جهوده بحصوله على عدة جوائز عالمية مرموقة لعام 2024، من بينها "أفضل بنك محلي للخدمات المصرفية الخاصة في الأردن" و"أفضل بنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)" من مجلة يوروموني، إضافة إلى "أفضل بنك للمسؤولية المجتمعية" و"أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة" من Global Banking & Finance Review. كما نال البنك جائزة الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي من Asian Banking and Finance، وجائزة أفضل نسبة حوالات صادرة (STP) لعام 2023 من سيتي بنك، تأكيداً على ريادته وابتكاره في تقديم حلول مصرفية متقدمة.

إن ما حققناه حتى الآن هو نتيجة للرؤية الثاقبة التي تبناها مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية الحريصة على تحقيق التميز، والجهود الاستثنائية التي يبذلها كل فرد في البنك. وفي هذا السياق، أود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم السديدة، ولإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك على تفانيهم وإبداعهم. كما أود أن أعرب عن امتناني العميق لمساهميننا وشركائنا وعملائنا على ثقتهم الغالية ودعمهم المستمر، ولمؤسساتنا التنظيمية، وعلى رأسها البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، على إرشاداتهم وتعاونهم الدائم.

ومع تطلعنا إلى المستقبل، فإننا نؤمن بأن القطاع المصرفي يمر بمرحلة تحول كبير، حيث تزداد أهمية الحلول الرقمية والتكنولوجيا المالية، ويتسارع التوجه نحو الخدمات المستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG). إن البنك الكويتي الأردني، بتاريخه العريق ورؤيته الطموحة، على أتم الاستعداد لمواكبة هذه التحولات واستغلال الفرص التي تتيحها، من خلال تعزيز الابتكار، وتوسيع قاعدة عملائنا، وتعزيز شراكاتنا مع المؤسسات المالية المحلية والدولية.

ختاماً، نؤكد التزامنا الراسخ بالمضي قدماً في تحقيق رؤيتنا نحو بناء مستقبل مصرفي أكثر استدامة وابتكاراً، ومواصلة العمل على تعزيز مكانة البنك الأردني الكويتي كأحد الركائز الأساسية للقطاع المصرفي في الأردن والمنطقة. إننا على أعقاب مرحلة جديدة من النمو والتطور، وسنواصل العمل بكل جد وإخلاص لتحقيق تطلعات مساهمينا، وتعزيز دورنا في دعم الاقتصاد الوطني، وتحقيق قيمة مستدامة لأعمالنا ومجتمعنا.

الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح

رئيس مجلس الإدارة

# مناقشات وتحليلات الإدارة

حول نتائج أعمال  
البنك في عام 2024

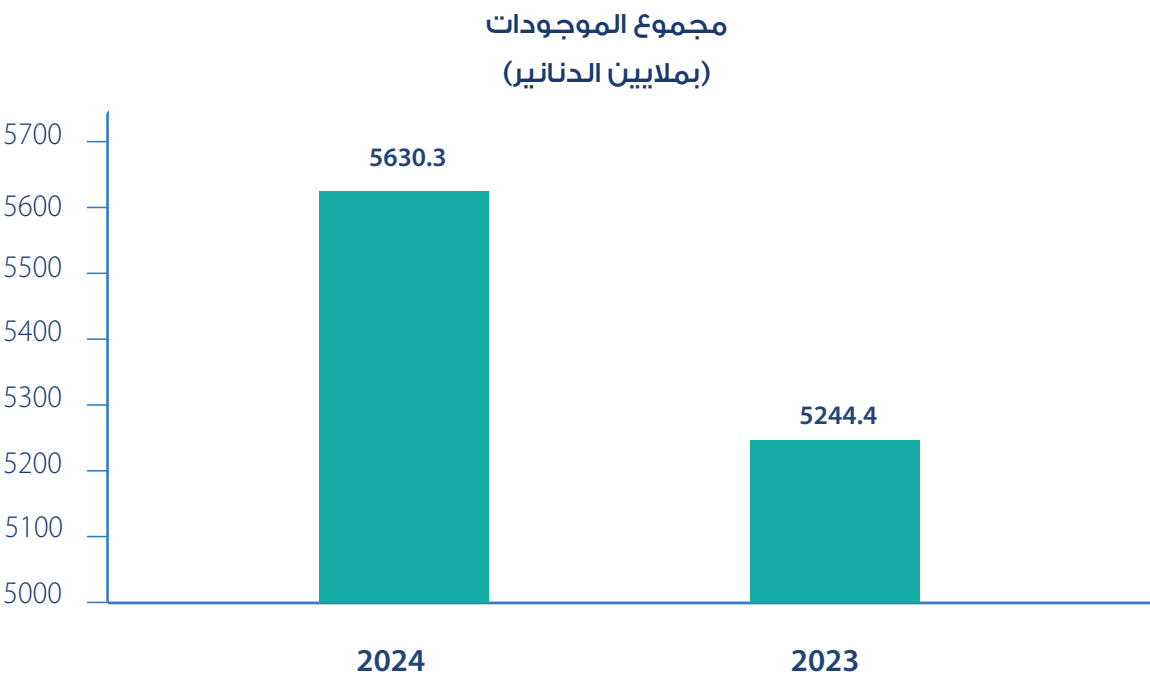


الأداء المالي للبنك

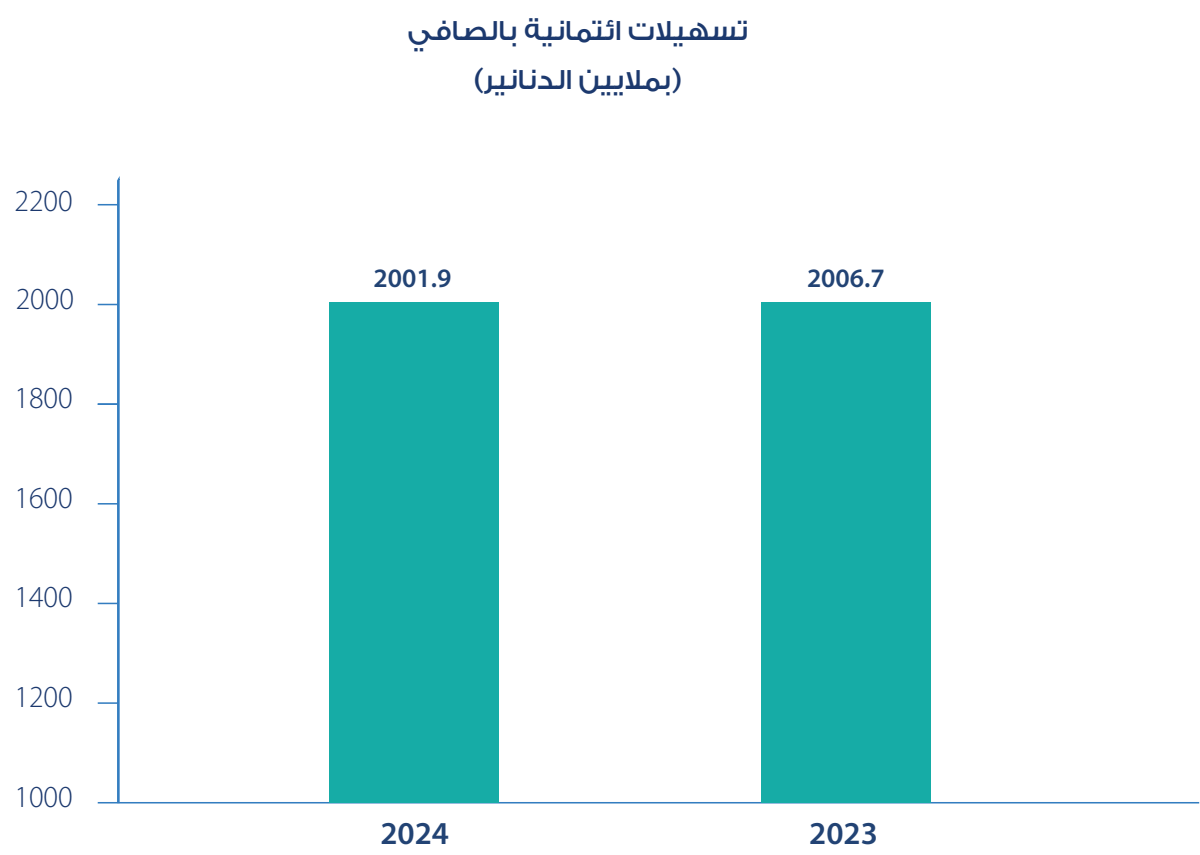
فيما يلي عرض لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحد وقائمة الدخل الموحد لعام 2024 :

أ- قائمة المركز المالي الموحد

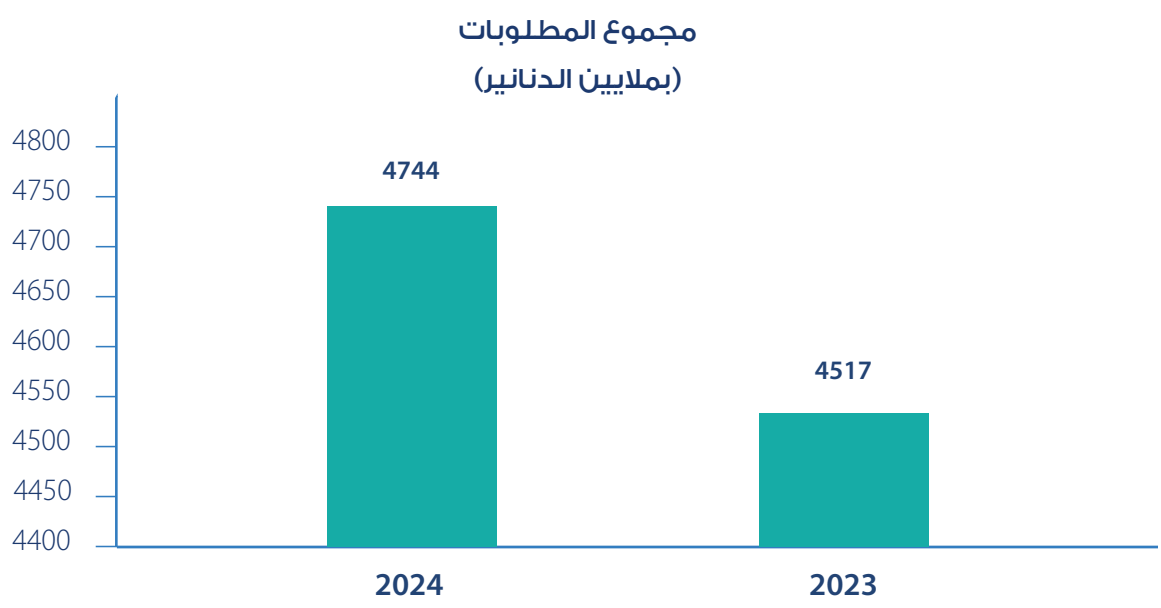
**الموجودات:** بلغ مجموع الموجودات كما في 2024/12/31 ما قيمته 5,630.3 مليون دينار مقارنة مع 5,244.4 مليون دينار في العام السابق محققاً نمواً بنسبة 7.4 %.



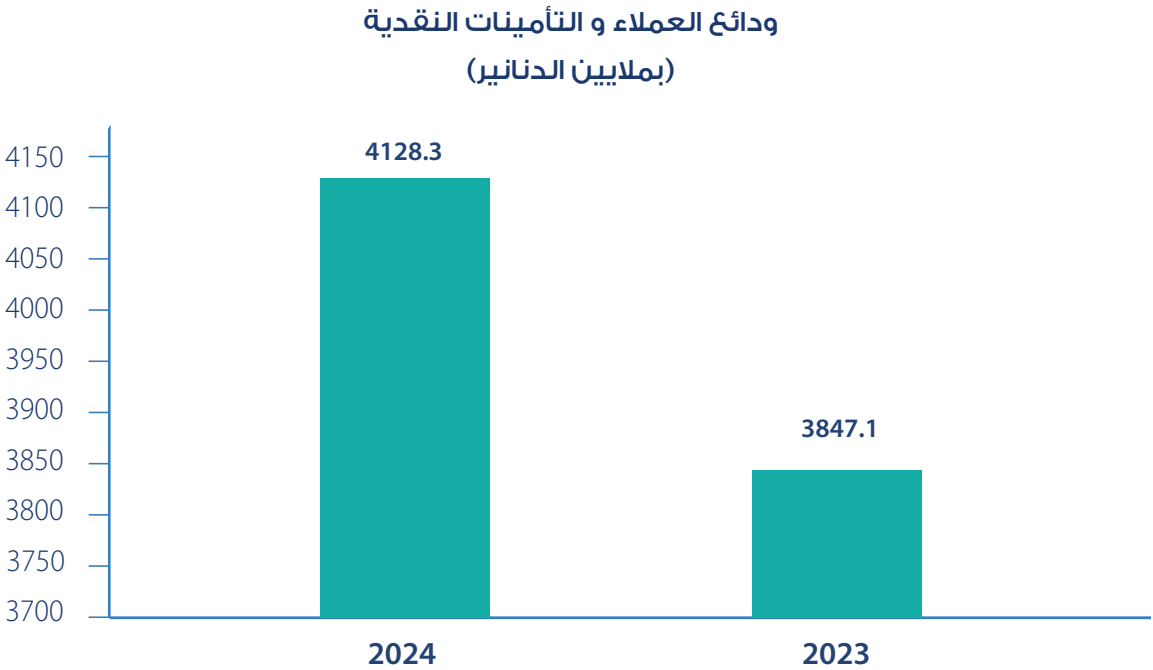
**التسهيلات الائتمانية المباشرة:** بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي ما قيمته 2,001.9 مليون دينار في نهاية عام 2024. وقد إرتفع إجمالي القروض الممنوحة للأفراد بنسبة 8.04% والقروض العقارية بنسبة 15.1% عما كان عليه في نهاية عام 2023، بينما إنخفضت قروض الشركات الكبرى بنسبة 2% وإرتفعت القروض الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 0.13%، في حين انخفضت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام بنسبة 8.9% عن العام السابق. وتعكس هذه النتائج نجاح البنك في تنمية محفظته الائتمانية وتوزيعها على مختلف القطاعات الاقتصادية بهدف تحسين الربحية وتوزيع المخاطر.



**المطلوبات:** ارتفع مجموع المطلوبات في نهاية عام 2024 بنسبة 5.03 % عن العام السابق ليسجل 4,744 مليون دينار.



**ودائع العملاء والتأمينات النقدية:** شكلت ودائع العملاء والتأمينات النقدية 87 % من إجمالي المطلوبات. وتشمل ودائع العملاء حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل والتأمينات النقدية الخاصة بالعملاء من الأفراد والشركات. وبلغ إجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية عام 2024 ما قيمته 4,128.3 مليون دينار مقابل 3,847.1 مليون دينار في عام 2023.



**حقوق الملكية:** ارتفع مجموع حقوق الملكية الى 886.1 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2024 مقارنة مع 727.5 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2023 بنسبة نمو قدرها 21.8 %. وبلغت حصة مساهمي البنك من مجموع حقوق الملكية 708.1 مليون دينار.

**ب - قائمة الدخل الموحد**

**إجمالي الدخل:** بلغ إجمالي الدخل لعام 2024 ما قيمته 393.5 مليون دينار مقابل 277.3 مليون دينار في عام 2023 وبنسبة نمو قدرها 41.9 %.

**صافي الدخل:** بلغت صافي الأرباح المتحققة بعد الضريبة في عام 2024 ما قيمته 194.3 مليون دينار مقابل 90.04 مليون دينار في العام السابق.

**صافي إيرادات الفوائد والعمولات:** بلغ صافي إيرادات الفوائد والعمولات للعام 299.8 مليون دينار مقارنة مع 223.1 مليون دينار لعام 2023 وبنسبة نمو قدرها 34.3 %.

**مصرفوات التشغيل:** بلغت مصرفوات التشغيل، والتي تتضمن تكلفة العاملين والمكاتب والاستهلاك والمصرفوات الإدارية الأخرى ومخصصات متنوعة (باستثناء مخصص التسهيلات والموجودات المالية الأخرى) 114.4 مليون دينار مقابل 106.6 مليون دينار في العام 2023. وتعود هذه الزيادة إلى ارتفاع أسعار الخدمات، ارتفاع نفقات الموظفين بالإضافة إلى مصاريف العقارات المستملكة.

**مصرفوات خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:** واصلت إدارة البنك سياستها في تعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة تحوطاً للضعف المحتمل في بعض الحسابات بالإضافة إلى تأثير بعض القطاعات بالتداعيات الراهنة والمحتملة على الاقتصاد الوطني، حيث تم اقتطاع مبلغ 43.6 مليون دينار من أرباح عام 2024 لتلك الغاية مقابل 37.7 مليون لعام 2023. وبخصوص حسابات الديون المعدومة / المحولة خارج المركز المالي فقد واصلت إدارة البنك جهودها في المتابعة الدائمة لهذه الحسابات حيث أثمر ذلك باسترداد مبلغ 593 ألف دينار خلال هذا العام سجلت كإيرادات.

أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي 2023 و 2024

المبالغ بالآلاف الدنانير		
2023	2024	
أهم بنود الدخل		
223,171	299,798	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
277,264	393,516	إجمالي الدخل
121,651	231,172	صافي الأرباح قبل الضريبة
90,036	194,320	صافي الأرباح بعد الضريبة
0.394	0.782	حصة السهم من الربح العائد لمساهمي البنك/ دينار
أهم بنود المركز المالي		
5,244,402	5,630,325	مجموع الموجودات
2,006,746	2,001,903	التسهيلات الائتمانية بالصافي
3,847,071	4,128,334	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
727,511	886,130	حقوق الملكية
813,841	866,842	بنود خارج المركز المالي
أهم النسب المالية		
%18.75	%21.29	نسبة كفاية رأس المال
-	%172.51	نسبة صافي التمويل المستقر
%9.8	%10.8	نسبة الرفع المالي
%140.9	%130.2	نسبة السيولة القانونية لفروع الأردن
%16.49	%24.08	العائد على حقوق المساهمين
6.5	3.7	مضاعف الربحية
4.8	4.1	القيمة الدفترية للسهم
مؤشرات الكفاءة		
%50.2	%38.1	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
%39.3	%29.1	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
مؤشرات نوعية الموجودات		
%7.56	%8.30	إجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة/إجمالي التسهيلات
%76.7	%79.5	نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة

## علاقة البنك بالمساهمين

يحرص البنك على تطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع مساهميهِ كافة، ويعمل على تشجيعهم بكافة السبل المتاحة، وبخاصة صغار المساهمين منهم، على حضور اجتماعات الهيئات العامة والقيام بممارسة حقهم في التصويت.

ولدى البنك قاعدة عريضة من المساهمين بلغ عددهم 11,706 مساهماً كما في 2024/12/31، والمصدر الرئيسي لمعلوماتهم المتعلقة بالبنك وأرقامه يتمثل في التقرير السنوي الذي يشمل تقرير رئيس مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة وملحق دليل الحوكمة المؤسسية، إضافة إلى إنجازات البنك في العام السابق وخطة العمل للعام اللاحق، علماً بأنه يتم نشر القوائم المالية ربع السنوية ونصف السنوية المراجعة (غير المدققة).

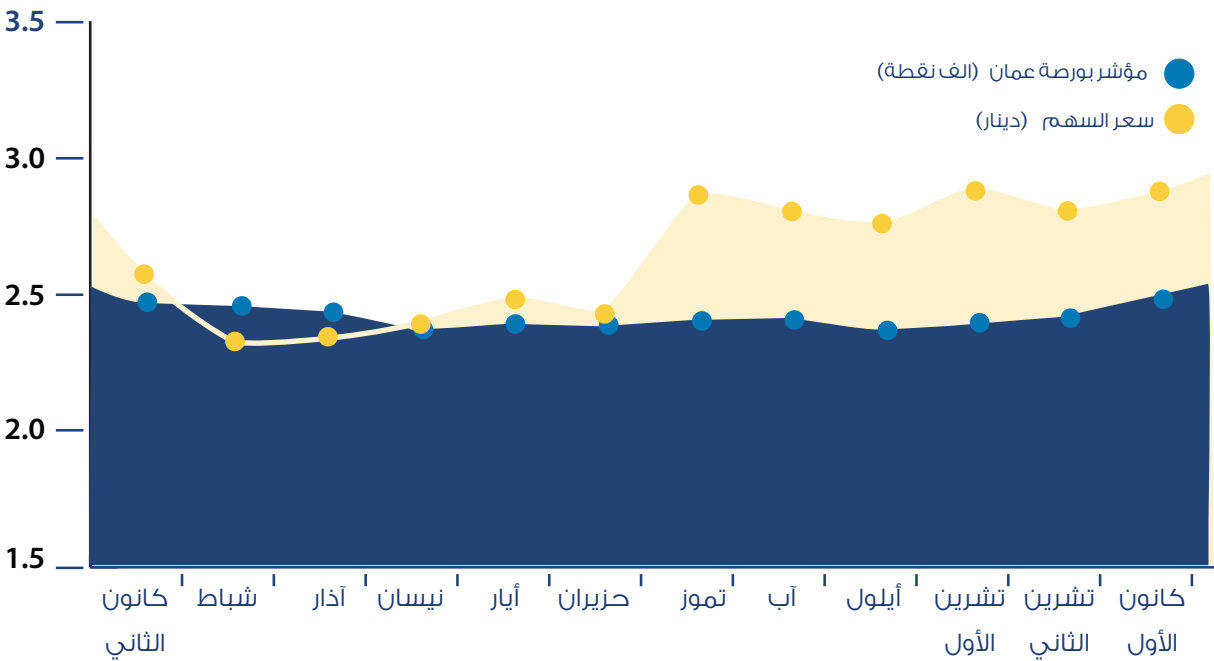
كما يتم إيداع مجموعة القوائم المالية الكاملة وتقرير مجلس الإدارة لدى هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان، وتزويد مراقب الشركات بنسخة عنها، ويتم عرض هذه التقارير على موقع البنك الإلكتروني [www.jkb.com](http://www.jkb.com)، والذي يحتوي أيضاً على معلومات وافية عن خدمات ومنتجات البنك وأخباره وبياناته الصحفية. ويلتزم البنك بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية حال حدوثها، وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية.



نسب توزيع مساهمي البنك كما في 2024/12/31

الأسهم		الأشخاص		عدد الأسهم المملوكة
%	العدد	%	العدد	
0.862	1,293,659	62.822	7,354	إلى 500
1.115	1,672,117	20.682	2,421	501 إلى 1,000
2.022	3,033,053	11.977	1,402	1,001 إلى 5,000
0.980	1,470,306	1.726	202	5,001 إلى 10,000
4.820	7,229,583	2.349	275	10,001 إلى 100,000
5.631	8,446,906	0.350	41	100,001 إلى 500,000
84.570	126,854,376	0.094	11	500,001 فأكثر
100	150,000,000	100	11,706	الإجمالي

حركة سعر سهم البنك مقابل مؤشر بورصة عمان خلال عام 2024



# أنشطة وإنجازات إدارات البنك

في عام 2024



## إنجازات البنك الأردني الكويتي لعام 2024

واصل البنك تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تعزيز الابتكار، وتحسين تجربة العملاء، والتوسع في الخدمات الرقمية، وترسيخ الممارسات المصرفية المسؤولة والمستدامة، ويستعرض التقرير التالي بشكل مفصل أبرز إنجازات البنك خلال العام:

### نمو الأعمال والأداء المالي

على الرغم من التأثيرات الخارجية السلبية الناجمة عن تصاعد الصراع في المنطقة والأوضاع الإقتصادية المؤثرة، وفي ظل إيماننا المطلق بأهمية مواجهة التأثيرات المحيطة مع ضرورة دعم ركائز الإقتصاد الأردني لخلق المزيد من فرص العمل وزيادة فرص الازدهار، استطاع البنك المحافظة على نفس قيمة محفظة تسهيلات الشركات المباشرة في العام 2024، مع استمراره في دعم قطاع الشركات، وخاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة، لأهمية دورها في رفد وتعزيز الإقتصاد الأردني، وفي تخفيض نسب البطالة، حيث كان لابد من العمل بجد للخروج بحلول مصرفية تلبي الطموحات وتلائم مع الأهداف الإستراتيجية للبنك الأردني الكويتي، وقد قام البنك خلال العام 2024 بعدة مبادرات منها توقيع إتفاقية شراكة مع شركة كريف الأردن لحلول تكنولوجيا المعلومات، لإطلاق مشروع تصنيف عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة، بهدف خلق نظام لتوفير تقييم واضح للشركات، قائم على البيانات الخاصة بجدارة هذه المؤسسات الائتمانية، مما يتيح الحصول على الموافقات على القروض بشكل أسرع ووصول أفضل إلى التمويل، وبالتالي تمكين هذه المؤسسات من النمو والازدهار.

كما تم أيضاً إطلاق المرحلة الثانية الخاصة بتطوير منصة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تمكن العملاء من حجز وعقد اجتماعات إلكترونية مع مدراء علاقات العملاء من أي مكان، وهو الأمر الذي يعزز بدوره الشمول المالي، وتهدف هذه المنصة أيضاً إلى تلبية متطلبات عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة المالية وغير المالية.

وتأكيداً على دوره في الاستدامة، وقّع البنك إتفاقية تعاون مع شركاء استراتيجيين لتمويل مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة لغايات تمويل مشاريع تحسين كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة، والتي تعتمد على مبدأ تمويل المشاريع وآلية اقتسام الوفورات، كما وقع البنك الأردني الكويتي ومؤسسة التمويل الدولية - عضو مجموعة البنك الدولي - إتفاقية تعاون مشترك، تهدف إلى بناء قدرات الشركات الصغيرة والمتوسطة ودعمها، بالإضافة إلى الشركات الناشئة في قطاع دور رعاية الأطفال، ومساعدتهم على تحسين المعرفة المالية وتطوير قدراتهم على إدارة الأعمال، لتوفير المزيد من فرص العمل للسيدات، من خلال دعم وتعزيز خدمات دور رعاية الأطفال وبالتالي زيادة مشاركة المرأة في سوق العمل.

كما حقق البنك خلال العام 2024 نمواً متميزاً في أعمال التجزئة مقارنة بالعام 2023 تمثلت في نمو عدد العملاء الأفراد بنسبة 5.89%، ونمو في الودائع بنسبة 4.02%، بالإضافة إلى نمو بنسبة 6.64% في محفظة التسهيلات، ويعود هذا الانجاز إلى تركيز البنك على التميز في تجربة العملاء وتقديم منتجات وخدمات مصرفية ورقمية متنوعة، تلبي تطلعات العملاء وتواكب احتياجاتهم، كما تم إطلاق محفظة Eli Wallet الرقمية في الربع الثاني من عام 2024 لتقديم تجربة مصرفية مبتكرة تشمل بطاقات مدفوعة مسبقاً ومتعددة العملات.

وخلال العام 2024 كان البنك الأردني الكويتي أول بنك في الأردن يقوم بتفعيل خدمة CliQ كوسيلة دفع في مجال التجارة الإلكترونية بالتعاون مع IATA Pay، وذلك لخمس شركات طيران: الملكية الأردنية، طيران الإمارات، الخطوط الجوية القطرية، العربية للطيران، وفلاي دبي، وجاري العمل على توسيع شبكة التجار والشراكات الاستراتيجية، للاستفادة من خدمة CliQ كوسيلة دفع على المنصات الإلكترونية الخاصة بهم.

أما بخصوص تطبيق JKB Mobile فقد شهد تطوراً ملحوظاً خلال الأعوام الأخيرة لتقديم تجربة مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتزايدة، حيث نجح البنك في رفع معدل نسبة الاعتماد على التطبيق البنكي ليسجل زيادة في عدد المشتركين بنسبة 42.3% مقارنة بعام 2023 مع تحقيق نسب نمو في عدد الحركات عبر التطبيق بقيمة 75% وبنمو على قيمة الحركات بنسبة 133%.

وتم كذلك خلال العام إطلاق خدمات جديدة شملت تفعيل الهوية الرقمية عبر تطبيق "سند"، وخدمة فتح الحسابات الفرعية، إضافة إلى خدمة تقسيم الفاتورة، وخدمة التسجيل الرقمي، وخدمة Tap & Go لحاملي البطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم المباشر على أجهزة الأندرويد لتعزيز سرعة وسهولة الدفع.

كما أطلق البنك مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية لتلبية احتياجات العملاء الأفراد شملت قروضاً سكنية بغائدة تنافسية وثابتة لأول سنتين، وقروض سيارات بغائدة تفضيلية ونسب تمويل تصل لغاية 100%، وقروض شخصية بضمان عقاري. كما عزز البنك أعمال التأمين المصرفي، حيث تمت زيادة عدد الموظفين الحاصلين على ترخيص لمزاولة أعمال التأمينات العامة والتأمينات على الحياة ليصبح (300) موظف وموظفة في جميع فروع و دوائر البنك.

وعلى المستوى المؤسسي، عمل فريق الخزينة والمؤسسات المالية في البنك على إدارة السيولة النقدية من خلال تنويع مصادر التمويل محلياً وعالمياً وبكف مقبولة، إضافة إلى توظيفها في الأسواق بشكل كفؤ لتحقيق أفضل عائد، مع المحافظة على النسب المحددة في السياسة الاستثمارية وتعليمات الجهات الرقابية، حيث قامت الدائرة بزيادة حجم محافظ السندات الحكومية المحلية بالدينار والدولار الأمريكي من خلال الإكتتاب بسندات حكومية متوسطة إلى طويلة الأجل بعوائد مرتفعة، وقد ساهم هذا التوجه في تحقيق نسب نمو مرتفعة وغير مسبوقة في حجم محافظ السندات المحلية والعائد المتحقق عليها وتوزيع السندات على آجال مختلفة لضمان الإستفادة من العائد المرتفع والثابت لعدة سنوات قادمة. كما تابعت الدائرة خلال عام 2024 توطيد وإدامة علاقات العمل والتعاون المشترك مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والأجنبية الأمر الذي ساهم في تحسين جودة وتكلفة الخدمات المقدمة للعملاء.

كما حصل البنك تقديرًا لتميزه في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ومتطورة على جائزة "أفضل بنك محلي للخدمات المصرفية الخاصة في الأردن" من مجلة يورو موني، وذلك بفضل التفوق الذي حققه في تقديم خدمات مخصصة لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، بالإضافة إلى حصوله على جائزة "أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة" من مجلة يورو موني، وجائزة "أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن" من مجلة Global Banking & Finance Review.

وتم خلال العام إصدار أول تقرير تصنيف ائتماني للبنك من قبل وكالة فيتش الدولية، حيث تم تصنيف المجموعة عند B+ مع نظرة مستقبلية مستقرة لقدرتها على الوفاء بالالتزامات طويلة الأجل، وتم إصدار أول تقرير تغطية بحثية لأسهم البنك من قبل شركة بي اتش إم كابيتال للخدمات المالية - دبي، وجاءت توصية الشركة للمستثمرين بأن يزيدوا مراكزهم في أسهم البنك، حيث بلغ السعر المستهدف وفقاً لتقييم الشركة 3.45 دينار، مما يتيح نسبة نمو متوقعة خلال الفترة القادمة بحوالي 19.8% عن سعر إغلاق نهاية العام 2024 والبالغ 2.88 دينار (علماً بأن نسبة النمو بلغت 37.3% عند إعداد التقرير خلال شهر تموز 2024).

## التحول الرقمي والابتكار

دعماً للتوجه الاستراتيجي للبنك نحو التحول الرقمي واعتماد أحدث التقنيات، أكمل البنك مشروع تحديث البنية التحتية التكنولوجية لإدارة فرع البنك في قبرص وذلك باستحداث مركز بيانات جديد، حيث أسهم هذا المشروع بشكل كبير في تحقيق أهداف استراتيجية متعددة، شملت تعزيز استمرارية الأعمال، وضمان تقديم الخدمات للعملاء دون أي انقطاع، وتحسين أداء التطبيقات وزيادة التوافرية وتعظيم كفاءة الموارد التكنولوجية التشغيلية.

ومن أحد أهم التطورات في الكفاءة التشغيلية هو إعادة هندسة وأتمتة ما يقرب من 350 إجراء عمل، وباستخدام تكنولوجيا الروبوت (RPA) لأتمتة العمليات تم أتمتة ما يقارب 60 عملية بنكية داخلية جديدة خلال العام مما أدى إلى تقليل العمل اليدوي، وتحسين كفاءة الأعمال وسرعتها، كما تم اتخاذ خطوات هامة لتقليل المخاطر الداخلية على قواعد البيانات وتعزيز الثقة في البيئة الآمنة المتوافقة مع استراتيجية البنك، حيث تم اعتماد خاصية Oracle Vault على جميع قواعد البيانات من نوع Oracle بهدف حماية البيانات الحساسة للبنك، وساهمت هذه الخاصية في إدارة صلاحيات المستخدمين بشكل فعال، سواء للمستخدمين العامين أو الأفراد، بالإضافة إلى توفير آليات تعقب وسيطرة دقيقة على عمليات الوصول المباشر إلى قواعد البيانات التي تعزز أمان المعلومات، وتدعم الامتثال لمعايير الحماية المصرفية المتقدمة.

وانطلاقاً من أهمية البيانات في زيادة كفاءة الأعمال المصرفية، استمرت دائرة تحليل ذكاء الأعمال بتطوير وتحسين لوحات القيادة التفاعلية لتصل إلى ما يزيد عن 60 لوحة قيادة تفاعلية محدثة آلياً، تقدم المعلومات المتعلقة بمؤشرات أداء الأعمال وقواعد العملاء والعمليات والخدمات والمنتجات المصرفية المختلفة، لتوفير ما يلزم لتعزيز بيئة اتخاذ القرار المبني على البيانات بشكل سريع وفعال، الأمر الذي نتج عنه تخفيض في كلف نقد الصرافات بنسبة 75% من خلال استحداث تقرير آلي يومي لإدارة النقد داخل الصرافات الآلية التابعة لدائرة تنفيذ العمليات.

كما استمر البنك بتعزيز شراكاته مع شركات التكنولوجيا المالية من خلال مختبر JOIN Fincubator وغيره، بصفته شريكاً لتقديم خدمات Banking-as-a-Service، وتم خلال العام تكريم البنك بجائزة الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي من مجلة Asian Banking and Finance، وذلك عن إطلاق المساعد الشخصي المالي "ماسة" (MASA) على تطبيق الموبايل البنكي JKBMobile، والذي يتيح تجربة مصرفية متقدمة باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي.

### الاستدامة، والحوكمة البيئية والاجتماعية والمسؤولية الاجتماعية

التزم البنك بتحقيق أهداف الحوكمة البيئية والاجتماعية لتعزيز مشاريعه المختلفة، وتقديم قيمة طويلة الأمد لأصحاب المصلحة، حيث أن مراعاة الآثار البيئية والاجتماعية عند اتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية، يساهم في تعزيز العوائد المعدلة حسب المخاطر، وإعلام العملاء بشكل أفضل بالمخاطر والفرص الناتجة عن أنشطتهم، وقد اتخذ البنك خطوة مهمة نحو تعزيز جهود الاستدامة من خلال تطبيق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS) بالتماشى مع معايير مؤسسة التمويل الدولية IFCs Performance Standards لإجراء تقييم للعوامل البيئية والاجتماعية لجميع مشاريع السند الأخضر بقيمة 50 مليون دولار، وتم توضيح إطار العمل والآخر البيئي والاجتماعي لهذه المشاريع في تقرير الاستدامة الرابع، بالإضافة للآخر البيئي والاجتماعي على المستوى المحلي.

كما تم تنفيذ برنامج بناء القدرات بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC لتمكين موظفي البنك من تطبيق أعلى معايير الاستدامة، و كجزء من حوكمة معايير الاستدامة داخل البنك تم تفعيل مهام ومسؤوليات لجان الاستدامة لتطبيق جميع مبادرات الاستدامة داخل البنك وخارجه،

وتأكيداً على الريادة في مجال الاستدامة، حصد البنك الأردني الكويتي جائزة يوروموني للتميز لعام 2024 "كأفضل بنك محلي في الأردن في ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)"، وذلك تقديراً لإنجازاته البارزة في هذا المجال.

وعلى صعيد المبادرات الدولية، أعلن البنك انضمامه إلى مبادرة Forward Faster Initiative، التي أطلقها الاتفاق العالمي للأمم المتحدة (UNG) بهدف تسريع الجهود لتحقيق أهداف التنمية المستدامة لعام 2030، مع التركيز على تحقيق المساواة بين الجنسين. كما عزز البنك التزامه في مواجهة تحديات المناخ من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF) لتحديد انبعاثات الغازات الدفيئة الناتجة عن القروض والاستثمارات، بما ينسجم مع التزاماته بالشفافية البيئية.

خلال عام 2024، تم تطوير رؤية واضحة ورسالة راسخة للاستدامة. فرسالتنا تتمثل في دمج الاستدامة في عملياتنا وقراراتنا التمويلية والاستثمارية، من خلال تبني الممارسات المسؤولة، والاستثمار في الازدهار الاجتماعي

والبيئي، وقيادة الحلول المبتكرة لتلبية توقعات السوق، وتعزيز القدرة على التكيف والصمود، والريادة في تمكين المجتمعات وحماية الموارد الطبيعية.

ومن منطلق تعزيز التزامنا بالاستدامة، أجرينا تقييمًا جديدًا للأهمية النسبية المزدوجة، شمل إشراك أصحاب المصلحة لتحديد أبرز المواضيع المؤثرة في استراتيجيتنا التي تخص الاستدامة وحوكمة التغير المناخي، وضمان توافق توجهاتنا مع توقعاتهم. كما قمنا بتطوير ودمج إطارنا للاستدامة، المبني على أربع ركائز رئيسية: البيئة، المجتمع، الحوكمة، والابتكار، بما يتماشى مع المعايير الوطنية والدولية، وبما يدعم التقدم نحو تحقيق أهداف رؤية الأردن 2025، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، واستراتيجية التمويل الأخضر الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

كما قام البنك بتوقيع اتفاقية شراكة وتعاون مع برامج الأمم المتحدة الانمائي UNDP لابتكار طرق مبتكرة لتتبع الاستفادة من منافذ تمويلية متنوعة لخدمة أهداف برنامج الممر الاقتصادي الأخضر لوادي الأردن، وتهدف الاتفاقية المبرمة إلى تحقيق التعاون وتعزيز الشراكة من أجل تنفيذ حزمة مشاريع تبلغ قيمتها حوالي مليار دولار امريكي، انسجاماً مع الأهداف الاستراتيجية لرؤية التحديث الاقتصادي في الأردن.

وعلى المستوى المحلي تم تنبئ المتنزه البيئي الثاني بالتعاون مع وزارة البيئة ووزارة الزراعة بالتماشي مع المبادرة الوطنية لزراعة 10 ملايين شجرة على مدى 10 سنوات، وهي مبادرة تهدف إلى تعزيز الغطاء النباتي ومكافحة التغير المناخي، ويعد هذا المشروع واجباً وطنياً وتشاركياً لتحقيق الاستدامة البيئية على مستوى المملكة، وجزءاً من مسؤولية البنك واستراتيجية الاستدامة الرامية للمساهمة بشكل فاعل في التصدي للتحديات البيئية التي تواجه المملكة وتعزيز الأداء البيئي.

أما على صعيد تمكين المرأة، فقد أحرز البنك تقدماً ملموساً، حيث حقق مرتبة "المنجز" ضمن المبادئ المعنية بتمكين المرأة (WEFs) المنبثقة عن هيئة الأمم المتحدة للمرأة، ويأتي هذا الإنجاز تتويجاً لجهود البنك المتواصلة في مجال المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والمجتمع.

ولتحقيق الاستدامة في الكفاءات، فقد تم توقيع اتفاقية مع عدد من الجامعات المحلية المتميزة في تخصصات التكنولوجيا حيث تم تخصيص منح دراسية للطلاب يلتزم فيها الحاصلون على المنح بالعمل لدى البنك بعد التخرج، كما سيقوم البنك بتدريبهم بشكل متواصل خلال سنوات الدراسة مما يضمن رفد البنك بالكفاءات اللازمة لتحقيق الاستدامة والبقاء ضمن طليعة البنوك المحلية تقنياً، كما ويتم الاستعانة بهذه المؤسسات التعليمية في مشاريع البحث والتطوير التكنولوجي الخاصة بالبنك والقطاع المصرفي.

واصلت إدارة الموارد البشرية جهودها في استقطاب الكفاءات وتعزيز توظيف المزيد من الموظفات الاناث في البنك، حيث بلغت نسبة التعيينات من الإناث نحو 40%، وشكلت نسبة الإناث نحو 38% من النسبة العامة لكافة الموظفين، ويشغل منهم ما نسبته 26% من المناصب الإدارية والقيادية في البنك، كما تم تقديم برامج الثقافة المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تقودها النساء ومؤسسات رعاية الأطفال، مما يضمن الإدماج الاقتصادي وفرص التطوير المهني مما يعكس التزام البنك الراسخ في تعزيز دور المرأة في مختلف المجالات.

### الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال

واصل البنك الأردني الكويتي تعزيز إطار إدارة المخاطر، وخاصة في مجال الأمن السيبراني وتقييم مخاطر الائتمان والامتثال حيث حصل البنك وللعام الثاني على شهادة الالتزام بمعيار ISO27001 الخاص بإدارة أمن المعلومات، وقد شمل نطاق الشهادة كافة العمليات والإجراءات المتعلقة بأمن المعلومات وتكنولوجيا المعلومات الخاصة بالأنظمة البنكية والخدمات الرقمية ومراكز البيانات والدوائر. كما حصل البنك وللعام العاشر على التوالي على شهادة (PCI DSS) الخاصة بالامتثال لمعايير أمن البيانات في صناعة بطاقات الدفع، وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.



وقام البنك خلال العام بالانتهاء من المرحلة الثانية من تطبيق نظام استمرارية العمل بتفعيل خاصية توثيق الحوادث الخاصة باستمرارية العمل وأتمتة خطط التعافي من الكوارث على النظام.

وفيما يخص المخاطر الائتمانية، فقد تم استحداث مؤشرات أداء – مقاييس نوعية وكمية – لمراقبة فعالية استراتيجية التعرف المبكر على التعرضات الائتمانية المُحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة الديون غير العاملة، وبما يساهم في إدارة وقياس مخاطر الائتمان بكفاءة وفعالية بالشكل الذي يكفل تطوير منظومة إدارة المخاطر الائتمانية.

أما في مجال الامتثال، فقد تم تطبيق نظام مكافحة الاحتيال ISP الذي يتميز باعتماده على الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، بالإضافة لنظام ألي جديد (Pelican) لغايات مقارنة البيانات الواردة في رسائل السويغت الصادرة والواردة وأسماء العملاء مع الأسماء والكيانات المدرجة على قوائم العقوبات الدولية، بحيث يلبي هذا النظام جميع المتطلبات ويعالج جميع أوجه القصور وتحسين وتطوير عمليات فحص رسائل السويغت (Fuzzy match & Logic) بشكل أفضل عما هو مطبق حالياً.

وفي جانب الحوكمة، وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات فقد تم تفعيل حوكمة الأمن السيبراني لتعزيز تطبيق ضوابط أمن المعلومات على جميع عمليات وموارد تكنولوجيا المعلومات والإشراف عليها من خلال اللجان الإدارية المختصة، بالإضافة الى البدء بوضع إطار عمل للحوكمة الرقمية استناداً الى إطار عمل (COBIT 2019) و(DMBok) حسب أفضل الممارسات العالمية الصادرة عن شركة (ISACA) وشركة (DAMA)، ويشمل ذلك تحديداً ضوابط تتعلق بالتحول الرقمي (Digital Transformation) وإدارة الإستراتيجية والهيكلية المؤسسية وإدارة البيانات وإدارة الابتكارات مما يؤدي الى تحقيق المنافع وتقليل المخاطر والموائمة مع احتياجات سوق العمل والامتثال لتعليمات الجهات الداخلية والخارجية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

وفيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية وبهدف الوصول لأعلى المستويات والتميز بتطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة لحماية حقوق المساهمين والمودعين وأصحاب المصالح المرتبطة بالبنك، وتعزيزاً لمبادئ الإفصاح والشفافية، تم متابعة الالتزام بتواريخ التصويب المحددة بموجب تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (2023/2)، وتنفيذ المتطلبات الرقابية الخاصة بالحوكمة، بالإضافة إلى مراجعة كافة الوثائق والسياسات المتعلقة بالحوكمة وإجراء التعديلات اللازمة عليها واستحداث إجراءات عمل للتوافق مع كافة التعليمات والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية التي يخضع لها البنك والشركات التابعة للبنك.

### الموارد البشرية والتميز التنظيمي

إدراكاً من البنك بأن رأس المال البشري هو أغلى أصوله، فقد قدّم البنك 21,130 فرصة تدريبية للموظفين في مجالات الخدمات المصرفية والتكنولوجيا والقيادة وإدارة المخاطر، وكجزء من التزام البنك بأهمية المساواة والتنوع والشمول، وتمكين المرأة في بيئة العمل، حصلت مجموعة من موظفات البنك على شهادات مهنية متخصصة ساهمت في رفع مستوى مهاراتهم القيادية والإدارية، كما وفرت إدارة الموارد البشرية جلسات إرشادية وتوجيهية لبعض الموظفين ساهمت في تحسين دورهن الإداري وتشجيعهن على الارتقاء في مسيرتهن المهنية.

كما تم تحقيق الكفاءة التشغيلية من خلال مبادرات استراتيجية لتوفير التكاليف، حيث نجح البنك من خلال نظام شراء شامل وشفاف ضمن إجراءات تنعكس إيجابياً على إدارة جميع مشتريات البنك في تحقيق وفر مالي ملموس في مشتريات البنك بما يقارب 2 مليون دينار عدا عن تحقيق الوفر غير الملموس من خلال تنظيم عمليات الشراء داخل البنك وتوحيدها بطلبات شاملة سنوية Blanket Agreement بالإضافة إلى توفير 1.2 مليون دينار أردني في تكاليف الكهرباء من خلال مشاريع إنتاج الطاقة حيث تم إنتاج حوالي 4,250,000 كيلو واط من الطاقة الشمسية خلال عام 2024. وقد توجت هذه الجهود بحصول البنك الأردني الكويتي على شهادة ISO 50001 لإدارة الطاقة، مما عزز سمعته كمنظمة مستدامة، بالإضافة إلى تجديد شهادات ISO 14001 لإدارة البيئة و ISO 45001 لإدارة الصحة والسلامة المهنية.



## تقرير المسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من إيماننا الراسخ بأهمية المسؤولية المجتمعية ودورها في التنمية المستدامة، تبنى البنك الأردني الكويتي خلال عام 2024 نهجاً استراتيجياً شاملاً ليترجم شعاره «أكثر من بنك» إلى واقع ملموس.

وقد كثف البنك جهوده في البحث عن مشاريع وبرامج جديدة تلبي احتياجات أفراد المجتمع المحلي كافة، إيماناً منه بأن المسؤولية المجتمعية ليست مجرد التزام أخلاقي، بل هي جزء لا يتجزأ من استراتيجيته الشاملة لتحقيق التوازن بين النظم الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

يسعى البنك من خلال هذه الاستراتيجية إلى تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، وذلك بهدف تعزيز مكانته الريادية، ومشاركة قيمه مع أصحاب المصلحة، بالإضافة إلى التقليل من المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية ومخاطر السمعة.

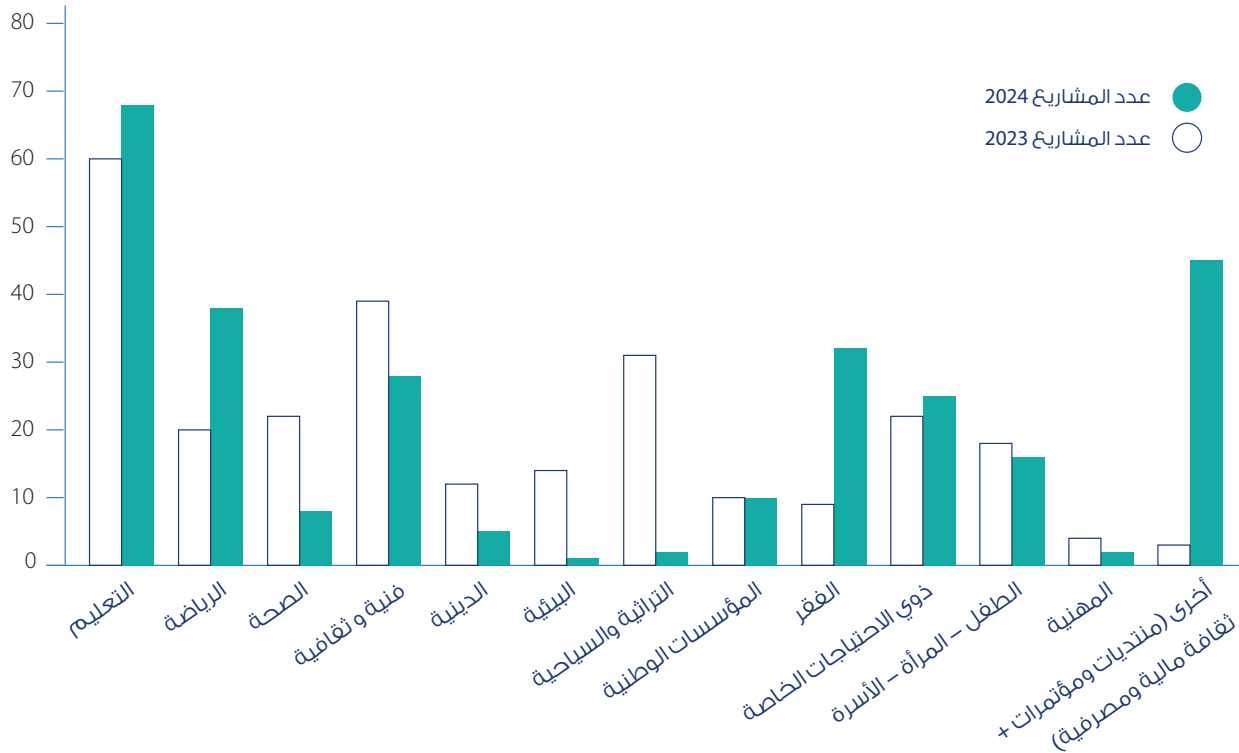
شهد عام 2024، تنفيذ 280 مشروعاً في مجال المسؤولية المجتمعية من ضمنها 57 مشروعاً نُفذت في مختلف محافظات المملكة، امتدت من الشمال إلى الجنوب، لتؤكد حرص البنك على توسيع نطاق برامجه وخدمة المجتمعات المحلية في جميع أنحاء المملكة. وقد تم تنفيذ هذه المشاريع بالتعاون مع مختلف القطاعات الحكومية والخاصة ومؤسسات المجتمع المدني، بهدف دعم الجهود الوطنية في مواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية، وإحداث تغيير إيجابي مستدام من خلال التركيز على التنوع والشمول في مختلف المجالات.

بالإضافة إلى تنظيم (43) مبادرة تطوعية، حرصنا من خلالها على تعزيز ثقافة العمل التطوعي وتحفيز الموظفين على خدمة المجتمع، شارك فيها نحو (417) موظفاً منهم (129) من الموظفات الإناث، و(288) من الموظفين الذكور، بالإضافة إلى إشراك الزميلات والزملاء من الشركات التابعة في هذه المبادرات مما كان له الأثر الكبير في تعزيز أواصر التعاون والتواصل الداخلي بين الموظفين.

### نسبة النمو في مجال المسؤولية المجتمعية...

ارتفعت أعداد المشاريع المنفذة في مجال المسؤولية المجتمعية في عام 2024 بنسبة 13% عن عام 2023، علماً بأن هذه المشاريع تغطي قطاعات ومجالات متنوعة.

## عدد المشاريع المجتمعية



### الفقر:



انطلاقاً من إدراكنا لأهمية مكافحة الفقر كأحد أبرز أهداف التنمية المستدامة، ركز البنك خلال عام 2024 على زيادة عدد المشاريع التي تساهم في تحقيق هذا الهدف. ويأتي هذا الالتزام انطلاقاً من إيماننا بأن القضاء على الفقر بجميع أشكاله شرط أساسي لتحقيق التنمية المستدامة، وضمان حياة كريمة للجميع.

وقد حرص البنك على تقديم الدعم والمساندة للعديد من المؤسسات الوطنية والهيئات والجمعيات الخيرية التي تعمل على تحسين سبل العيش الكريم، وتوفير الخدمات الأساسية للجميع، بما يساهم في تحقيق الحماية الاجتماعية واستدامتها.

وتجلّت جهود البنك في مكافحة الفقر من خلال:

- تنظيم مبادرات خيرية أبرزها: مبادرة «عطاء الميلاد» في كنيسة دير القديس جاورجيوس، وحملة تقديم طرود الخير وكوبونات شرائية لذوي الدخل المحدود لبطيريركية الروم الأرثوذكس المقدسية بمناسبة عيد الفصح المجيد.
- توفير كسوة العيد لجمعية المركز الإسلامي الخيرية (مركز نور).
- دعم المؤسسات الخيرية: استمر البنك في تقديم الدعم السنوي للصندوق الأردني الهاشمي «حملة البر والإحسان»، والهيئة الخيرية الهاشمية، ومبرة أم الحسين للأيتام، بالإضافة إلى عدد من الجمعيات الخيرية في عمان والمحافظات.
- كفالة قرى الأطفال (SOS) الأردنية: استمر البنك في كفالاته السنوية للمنزل التابع لقرى الأطفال (SOS) في مدينة إربد.
- تنظيم حملات توزيع الأغذية الشتوية على العائلات المحتاجة، ومبادرة توزيع الملابس على طلبة المدارس الأقل حظاً بالتعاون مع جمعية أصدقاء الطلبة الخيرية، وتوزيع الحقائق المدرسية بالتعاون مع مبادرة الحقبة المدرسية.

## القضاء على الجوع :



إدراكاً منا بأن القضاء على الجوع وتحقيق الأمن الغذائي هدفٌ رئيسي من أهداف التنمية المستدامة، سعى البنك جاهدًا لدعم المبادرات التي تضمن حصول الجميع على الغذاء الكافي وتحسين تغذيتهم. وفي هذا السياق، تعاون البنك للمرة الأولى مع بنك الطعام الأردني من خلال تقديم الدعم المادي لمشروع «أول سوبرماركت خيري في المملكة» في منطقة أبو نصير. ويهدف هذا المشروع إلى بيع المنتجات بأسعار مناسبة للفئات الأقل حظاً، حيث يتم استغلال ربح السوبرماركت لتوزيع طرود الخير وتحضير وجبات الطعام للمحتاجين، وتشمل الأسر محدودة الدخل، والنساء الأرمال.

ولم يقتصر دعم البنك على توفير الغذاء، بل امتد ليشمل تمكين الأفراد وتحسين سبل عيشهم عن طريق:

- توفير فرص عمل: يوفر السوبرماركت فرص عمل للشباب العاطلين عن العمل من خلال تدريبهم على المهارات اللازمة لبدء مشاريعهم الصغيرة، بالإضافة لتوظيف أشخاص من ذوي الإعاقة.
- ثلاجة خير البنك الأردني الكويتي: تم شراء ثلاجة وإطلاق اسم «ثلاجة خير البنك الأردني الكويتي» للمحتاجين وعابري السبيل، حيث يتم وضع الطعام الفائض عن الحاجة في الثلاجة ليستفيد منه المارة المحتاجين، تطبيقاً لمشروع «حفظ النعمة».
- دعم مطعم عزوتي: استمر البنك في دعم مطعم «عزوتي» بتغطية ما يقارب 3,000 وجبة شهرياً.
- مائدة الرحمن: أقام البنك مائدة رحمن بالتعاون مع تكية أم علي خلال شهر رمضان المبارك، وتم توفير وجبة إفطار لـ 4,000 صائم بمشاركة موظفي البنك والشركات التابعة.
- التطوع مع وقف ثريد: تطوع موظفو البنك لتحضير وجبات غذائية لذوي الدخل المحدود بالتعاون مع وقف ثريد.

## الصحة:



انطلاقاً من إدراك البنك لأهمية الصحة كركيزة أساسية في أهداف التنمية المستدامة، والتي تسعى إلى ضمان حياة صحية وتعزيز الرفاهية للجميع في جميع الأعمار، ساهم البنك خلال عام 2024 بالعديد من الأنشطة الهادفة إلى دعم ورعاية القطاع الصحي في الأردن. حيث شارك موظفو البنك في ثلاث حملات تبرع بالدم منها حملتين لمركز الحسين للسرطان، وواحدة لبنك الدم الوطني، ليبلغ عدد الموظفين الذين تبرعوا بالدم حوالي 158 موظفاً.

وكعادته في كل عام، شارك البنك في حملة التوعية بسرطان الثدي، وسرطان البروستاتا المنظمة من قبل مركز الحسين للسرطان، ونظم حملات توعية لموظفيه ويوماً طبياً مجانياً لإجراء الفحوصات الروتينية، بالإضافة إلى ترتيب نشاط مشي للزميلات للتوعية بسرطان الثدي، وللمرة الأولى قام البنك بتنظيم يوم ترفيهي في كهف الأطفال من خلال تقديم عروض لهم وتوزيع الهدايا عليهم بمشاركة عدد من الزملاء.

وإدراكاً منه لأهمية الدور الذي تقوم به مؤسسة الحسين للسرطان قدم البنك الدعم المادي لبرنامج التسمية والتشريف، حيث مَوَّل «منطقة الانتظار في قسم التنظير» في مبنى الملك عبد الله الثاني في فرع الجديد في محافظة العقبة.

يذكر بأن عدداً كبيراً من موظفي البنك هم من المشتركين في برنامج أصدقاء مركز الحسين للسرطان، حيث يتبرع هؤلاء شهرياً للمركز.

كما استمر البنك خلال العام في مساندة المؤسسات والهيئات المعنية بالرعاية الطبية، حيث قدم دعمه السنوي «لجمعية الأردنية للعلوم الطبية الفلسطينية» و«جمعية الأسرة البيضاء»، بالإضافة إلى تنظيم يوم طبي مجاني بالتنسيق مع مستشفى عبد الهادي لإجراء الفحوصات الدورية لنزلاء دار الضيافة للمسنين، التابعة لجمعية الأسرة البيضاء، وذلك بمشاركة عدد من موظفي البنك.

ومتابعة لأعمال البنك الخيرية وتطبيقاً لمبدأ المساواة في الحصول على الرعاية الصحية، قدم البنك الدعم لجمعية «هدية الحياة-عمّان» لتغطية تكاليف إجراء عمليات قلب مفتوح للأطفال الذين يعانون من مشاكل خلقية من سن 1 إلى 18 سنة، مع تقديم الدعم للمؤتمرات الصحية التوعوية.

### التعليم :



لإيمانه بأهمية التعليم كمحرك أساسي للتنمية المستدامة، والذي يُعدّ هدفاً رئيساً ضمن أهداف التنمية المستدامة، لضمان التعليم الجيد الشامل والمنصف للجميع، واصل البنك جهوده في دعم قطاع التعليم خلال العام من خلال مجموعة من المبادرات المتنوعة أبرزها:

تأسيس صندوق تعليمي جديد للأهل في دولة فلسطين الشقيقة تزامناً مع الأحداث التي كانت قائمة في قطاع غزة، وذلك بالتعاون مع لجنة اليتيم العربي، كما شارك البنك في رعاية حملة قادة الأعمال التي أطلقتها مؤسسة إنجاز للعام السادس على التوالي والتي يتم تنفيذها في محافظات المملكة كافة، بالإضافة لكونه عضواً في مجلس أمناء مؤسسة إنجاز.

وتأكيداً على اهتمامه بقطاع التعليم رعى البنك وللجنة الثانية على التوالي مبادرة «علماء الغد» Jordan Young Scientist وهو مشروع وطني جديد، يهدف إلى تحفيز ومكافأة الشباب المبدعين في مجالات العلوم، والرياضيات، والهندسة، والتكنولوجيا.

وشارك في المعرض قرابة 1,456 طالباً وطالبة يمثلون 238 مدرسة أردنية حكومية وخاصة في مختلف محافظات المملكة، حيث قاموا بعرض أكثر من 414 مشروعاً ريادي.

كما قدم البنك رعايته البلاتينية للبطولة الوطنية لروبوتات السومو الثالثة بالتعاون مع جامعة الحسين التقنية والتي شارك فيها ما يقارب 600 طالب وطالبة من 50 مؤسسة تعليمية بما فيها الجامعات والمدارس والمراكز التعليمية من مختلف أنحاء الأردن.

وواصل البنك تجديد شراكته السنوية لبرنامج التعليم الجامعي الذي تديره مؤسسة «صندوق الأمان لمستقبل الأيتام»، إضافة لتقديم مساعدات مالية مباشرة لـ 68 طالبة وطالب جامعي من الطلبة المتفوقين غير المقتدرين مالياً من خلال تحمل تكاليف دراستهم، كما واصل البنك دعمه لمؤسسة إيليا نقل التي توفر فرصاً للشباب لتمكينهم من إنهاء تعليمهم الجامعي أو المهني.

كما استمر البنك تقديم دعمه السنوي لصندوق «لبنك الأردني الكويتي» الذي تم انشاؤه في مركز الحسين خلال عام 2023، وتخصيصه لبرنامج المنح الدراسية التابعة للمركز بهدف تغطية تكاليف التعليم الجامعي لطلبة الثانوية العامة ممن يتلقون العلاج في مركز الحسين للسرطان، وقد تم الاجتماع مع عدد من الطلبة المنتفعين من الصندوق لتشجيعهم وتهيئتهم لدخول سوق العمل.

كما دعم البنك «جمعية أثر للتنمية الشبابية» التي تهدف إلى توفير بنية تحتية لعمل الشباب وتنمية مواهبهم ليكونوا فاعلين في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، وتمكين النساء بتوفير فرص عمل لهن، ورفع جودة التعليم من خلال مظلة الدعم النفسي الاجتماعي، حيث تقوم هذه الجمعية بتطبيق عدة برامج منها: سبل العيش، وبناء السلام، والدعم النفسي الاجتماعي، والتعليم والثقافة، بالإضافة لدعم البنك لبرنامج SIA social impact weekend الذي يهدف إلى تمكين ودعم الشباب من خلال عقد الورشات التدريبية والدورات لتمكين أكثر من 300 شاب وشابة في الأردن من تطوير أفكارهم وتجسيدها في مشاريع لإحداث أثر مجتمعي إيجابي.

وشارك البنك للسنة الثانية على التوالي في حملة العودة إلى المدارس ضمن مبادرة بعنوان «حقيتي احملها عني»، حيث قام موظفو البنك بالتطوع في توزيع الحقائق المدرسية والقرطاسية على عدد من طلبة المدارس الحكومية، بهدف تخفيف أعبائهم ومساعدتهم على مواصلة دراستهم.

كما قدم البنك دعمه خلال العام لمؤتمر «نموذج الأمم المتحدة» لعدد من المدارس بالإضافة للمشاركة والدعم لحفل تكريم أوائل الثانوية العامة.

## المساواة بين الجنسين:



في إطار جهوده المستمرة لتعزيز المساواة بين الجنسين، تبني البنك الأردني الكويتي في عام 2021 مبادئ تمكين المرأة السبعة التي أطلقتها الأمم المتحدة، حيث تهدف هذه المبادئ إلى توجيه عمل المؤسسات والشركات نحو تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في سوق العمل، بما يساهم في تعزيز دورها الحيوي في تنمية المجتمع.

وقد تجلّى التزام البنك بدعم المرأة في عدة مبادرات هادفة، شملت رعاية جلسة حوارية للحد من العنف ضد المرأة بالتعاون مع جمعية ضحايا العنف الأسري، وتنظيم احتفال خاص بموظفات البنك بمناسبة يوم المرأة العالمي، بالإضافة إلى تقديم الدعم المادي لمنتخب السيدات للتنس لتدريبهن وتأهيلهن للمشاركة في البطولات العالمية.

وتأتي هذه الجهود في إطار استراتيجية وخطة المسؤولية المجتمعية للبنك، والتي تركز على دعم وتمكين المرأة بشكل عام، والفتيات والشابات بشكل خاص.

## العمل اللائق ونمو الاقتصاد:



يساهم البنك الأردني الكويتي بفعالية في دعم منظمات المجتمع المدني والفعاليات الاقتصادية، إيماناً منه بأهمية هذه القطاعات في تحقيق التنمية المستدامة. وقد تجلّى ذلك من خلال رعايته وحضوره لعدد من المؤتمرات التي تناولت قضايا النمو الاقتصادي وتحسين بيئة الأعمال، بالإضافة إلى دعمه للمشاريع الريادية في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية.

ويُعدّ تحقيق النمو الاقتصادي وتوفير العمل اللائق من أهم أهداف التنمية المستدامة التي تسعى الأمم المتحدة إلى تحقيقها بحلول عام 2030.

ومن أبرز الفعاليات والمشاريع التي رعاها البنك:

- رعاية المنتدى الاقتصادي للشركات المالية والصناعية والتجارية بين العراق والأردن والمنطقة، وذلك بالتعاون مع مصرف بغداد.
- دعم الملتقى الإقليمي «أثر التكنولوجيا والابتكار على النمو الاقتصادي في الإقليم العربي».
- رعاية الملتقى الطلابي شبه الإقليمي الثالث لمدارس الجامعة الأولى والذي تم من خلاله مناقشة أهداف التنمية المستدامة بمشاركة مجموعة من المدارس الأردنية والعربية.
- رعاية نشاط المحاكاة لنموذج جامعة الدول العربية في المدارس النموذجية العربية حيث ناقش الطلاب في هذا النشاط الجلسات الرسمية لجامعة الدول العربية على مستوى الوزراء، وتم مشاركة الطلاب بموضوع الصراعات الداخلية في الوطن العربي على مستوى وزراء الداخلية.
- تقديم الرعاية الماسية للمؤتمرين الدولي والعربي للمتداولين بالأسواق المالية.
- حضور مؤتمر التغير المناخي والاقتصاد الأخضر.
- المشاركة في رعاية منتدى التمويل الأخضر لعام 2024 بنسخته الثانية.
- رعاية جلسات منتدى الاستراتيجيات الأردني.
- دعم مؤتمر الإعلاميات العربيات التاسع عشر (فرسان الحقيقة).

## الحد من أوجه عدم المساواة :



يلعب الحد من أوجه عدم المساواة وتحقيق العدالة الاجتماعية دوراً محورياً في تحقيق التنمية المستدامة. ويسعى البنك الأردني الكويتي، من خلال برامجه ومبادراته، إلى دعم الفئات المهمشة وتمكينها من المشاركة الفاعلة في المجتمع.

وفي هذا السياق، واصل البنك تقديم الدعم المادي والتبرعات للعديد من مؤسسات المجتمع المحلي، بما في ذلك أندية وجمعيات الصم والمكفوفين وذوي الاحتياجات الخاصة، مع مشاركة موظفيه في حملات التثقيف المالي و الحملات التوعوية لمدارس ذوي الاحتياجات الخاصة.

كما استمر البنك بدعم جمعية الصحة النفسية ومركز بدوة للتربية الخاصة، حيث نظم عدداً من الأنشطة الذهنية لطلبة المركز، منها مسرحيات تعليمية وحصص رسم. بالإضافة إلى ذلك، استمر البنك في تقديم الدعم لعدد من الجمعيات الأخرى لمساعدتها على تحقيق أهدافها. كما واصل البنك دعم الماراثونات التي تقيمها جمعية غرب إربد للتحديات الخاصة، وشارك فيها عدد من أبطال الجمعية الذين حققوا مراكز متقدمة محلياً ودولياً. بالإضافة لتكريم اللاعبين المشاركين في دورة الألعاب البارالمبية 2024 في باريس مع تنظيم احتفال لهم بحضور موظفي البنك، مع دعم عدد منهم في عدة بطولات لرفع الأثقال لذوي الاحتياجات الخاصة الذين حققوا مراكز محلية وعالمية متقدمة أيضاً.

علاوة على ذلك قدم البنك الدعم للمسابقة الإعلامية التي نظمها المجلس الأعلى لحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة حول قضايا حقوق الأشخاص المعاقين، والتي تساهم في نشر ثقافة التنوع وتعزيز احترام الاختلاف، بالإضافة لنشر حملتهم التوعوية على جميع شاشات الفروع بمناسبة يوم الإعاقة العالمي، وللمرة الأولى تم تصوير حملة إعلانية بلغة الإشارة ونشرها على مواقع التواصل الاجتماعي.

## مدن ومجتمعات محلية ومستدامة:



نظم البنك حملة تنظيف المسار الخاص بالبنك في منطقة السلط - رميمين، وذلك بالتعاون مع درب الأردن، حيث شارك عدد من موظفي البنك في الحملة بالإضافة لعدد من سكان المنطقة.

## السلام والعدل والمؤسسات القوية:



نظم البنك ورشة تفاعلية لموظفيه بالتعاون مع الميثاق العالمي للأمم المتحدة - شبكة الأردن، لتعزيز التزامهم بأهداف التنمية المستدامة.

إلى جوار ذلك رعى معرض أفانين بعنوان «لحظات من الحرية»، والذي تم تخصيص نسبة من ربح بيع لوحاته للأهل في قطاع غزة.



## البيئة:



انسجاماً مع أهداف البنك في المجال البيئي واستراتيجية الاستدامة الرامية للمساهمة في مكافحة التصحر وتشجيع المشاركات المجتمعية، تم توقيع مذكرة تفاهم مع وزارتي البيئة والزراعة لتبني حديقته "الشهيد الراحل راشد زيود / لواء الهاشمية في محافظة الزرقاء"، حيث سيتم تشجير الحديقة بإجمالي عدد 20,000 شجرة موزعة على مساحة الأرض، ويعد المشروع ضمن الخطة الوطنية لزراعة 10 مليون شجرة خلال 10 سنوات، ستساهم الأشجار في امتصاص 434 طن/ ثاني أكسيد الكربون سنوياً، وكما ستقوم مضخات مياه التي تعمل على الطاقة الشمسية بتخفيض ثاني أكسيد الكربون بإجمالي 1.06 طن/ ثاني أكسيد الكربون سنوياً، وسيوفر المشروع 50-100 فرصة عمل. كما واصل البنك حملات التشجير بالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من خلال مبادرة القافلة الخضراء بمشاركة عدد من موظفي الفروع والإدارة في محافظتي العاصمة وجرش.

تبني البنك خلال العام أحد المسارات البيئية الممتدة من السلط إلى الرميمين، وقام بمشروع تنظيف المسار بالتعاون مع الموظفين، مما ساهم في الحفاظ على البيئة وتعزيز السياحة البيئية. إضافة إلى ذلك، قام البنك بدعم جمعية أصدقاء البيئة من خلال مسابقة رسم بيئي تحت عنوان "البصمة الكربونية"، والتي تسلط الضوء على التأثير البيئي للأنشطة البشرية، مثل استهلاك الطاقة والانبعاثات الغازية، وأثرها السلبي على تغير المناخ البيئي.

هذا وقد خصص البنك إجمالي قيمة السند الأخضر لمشاريع إدارة الموارد المائية ومعالجة المياه العادمة وذلك لدعم المجتمع المحلي، حيث تعد الأردن من أكثر دول العالم جفافاً والتي تواجه تحديات كبيرة في ندرة المياه.

## الثقافة والفن:



يؤمن البنك بأهمية الثقافة والفنون في بناء مجتمعات مزدهرة، ولذلك يحرص على دعم الأنشطة الفنية والأعمال الأدبية والبحث العلمي. وقد تجلّى ذلك من خلال رعايته لعدد من المهرجانات والملققات الفنية والتراثية والمسرحية، مثل مهرجان عمان السينمائي في دورته الخامسة، ومهرجان الزمن الجميل على هامش الحفل السنوي الثاني لديوان شرأكسة عمان.

وواصل البنك شراكته مع عدد من الجهات الثقافية والفنية، أبرزها الجمعية الملكية للفنون الجميلة / المتحف الوطني الأردني للفنون الجميلة، والتي بدأت منذ عام 2020. ويهدف هذا التعاون إلى رعاية الفن التشكيلي الأردني والفنون المعاصرة، ودعم الفنانين الأردنيين والتعريف بهم عالمياً، من خلال المساهمة في تنفيذ برامج تحفيز ودعم الريادة والإبداع في مجالات الفنون المختلفة، مثل الرسم والتصوير والنحت والخزف وفنون الفيديو، وغيرها.

كما قدم البنك دعمه لـ «The space of Giving» التي تم إنشاؤها كنوع من أنواع الاستجابة السريعة وجمع التبرعات لأهل غزة، من خلال المشاركة في رعاية المعرض الفني الثالث «Still Life» حيث تم إيصال التبرعات لأهل القطاع عن طريق جمعية «إنارة» غير الربحية، والتي تقدم العلاج الطبي والنفسي اللازم لعلاج الأطفال المتأثرين بالنزاعات، والحروب، والمعاناة من الإصابات الجسدية أو النفسية نتيجة لظروف الحرب، وما ينتج عنها، بالإضافة لظروف المعيشة الصعبة وغير الآمنة نتيجة النزوح واللجوء.

انطلاقاً من إيمانه بأهمية الحفاظ على التراث الوطني، قدّم البنك الأردني الكويتي رعايته الرسمية لجائزة التراث لعام 2024، بالتعاون مع الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا. تهدف هذه الجائزة، التي تُطلق لأول مرة في الأردن، إلى تعزيز الممارسات التي تسعى للمحافظة على التراث الثقافي والأثري والبيئي للمواقع الأثرية في المملكة، وزيادة الوعي بأهميته وكيفية حمايته.

وستصبح جائزة التراث تقليداً سنوياً اعتباراً من عام 2025، بهدف مواصلة دعم التميز والابتكار في تطبيق أفضل الممارسات للحفاظ على التراث، وخاصة في المشاريع المعنية بمجال الحفاظ والتجديد والتكيف البيئي للمواقع الأثرية والطبيعية.

### الرياضة:



إيماناً منه بأهمية الرياضة في بناء مجتمع صحي ونشط، واصل البنك دعمه للأنشطة والمبادرات الرياضية خلال العام، حيث قدم دعمه للمنتخب الوطني لكرة القدم (منتخب النشأ)، في بطولة آسيا 2024 / قطر مع تخصيصه لأماكن عرض المباريات لموظفي البنك وعائلاتهم.

كما قدم البنك رعايته الذهبية، لبطولة كابتن ريال مدريد السابق ميشيل سيلغادو من خلال جمع فريق من الأطفال الواعدين بلعبة كرة القدم من المحافظات وأبناء العاملين في البنك، للمشاركة في بطولة دولية في إسبانيا.

واصل البنك الأردني الكويتي التزامه بدعم الرياضة والرياضيين، إيماناً منه بدورها في بناء مجتمع صحي ونشط، وتجلى ذلك من خلال عدة مبادرات. استمر البنك في تبني أحد أبرز لاعبي التايكوندو، الشاب زيد مصطفى، الذي حقق إنجازاً مميزاً بحصوله على الميدالية الفضية في أولمبياد باريس 2024. كما واصل البنك دعمه لعدد من المبادرات الرياضية والشبابية في الأندية والمدارس والجامعات، من خلال تبني فرق في بطولات كرة القدم وكرة السلة لعدة مدارس، ومشاركة فريقي البنك في عدة بطولات لكرة القدم، بالإضافة إلى تشكيل فريق كرة سلة خاص بالبنك.

وسعى البنك إلى زيادة تنوع الأنشطة الرياضية التي يربعاها، فقام للمرة الأولى بالمشاركة في نشاط «تيلي ماتش» Tele-Mach الذي تضمن مسابقات للأطفال والأهالي، ورعاية مسابقة «البادل تنس» التي أقيمت لأول مرة في الأردن عام 2024. ورعى البنك مسابقة السباحة الحرة الأولى والثانية بالتعاون مع سلطة منطقة العقبة الاقتصادية، والتي شارك فيها موظفو البنك وحققوا مراكز أولى، بالإضافة إلى رعايته رالي وادي القمر للملاحة في وادي رم.

## جوائز البنك خلال العام 2024

تقديرًا لقدراته الريادية وخدماته المصرفية يفخر البنك الأردني الكويتي بسجل حافل من الجوائز والتقدير العالمية، وهي أوسمة استحقها البنك بإنجازاته المتميزة وأدائه الرفيع والتزامه العالي. حيث اشتملت قائمة الجوائز التي حصل عليها البنك خلال العام 2024 على:



- جائزة «أفضل بنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات» لعام 2024 من يورو مني.



- جائزة «أفضل بنك في الأردن للشركات الصغيرة والمتوسطة» لعام 2024 من يورو مني.



- جائزة «أفضل بنك في الأردن للشركات الصغيرة والمتوسطة» لعام 2024 من Global Banking and Finance Review.



- «أفضل بنك في الأردن في مجال المسؤولية المجتمعية» لعام 2024 من Global Banking and Finance Review.



- «أفضل بنك محلي للخدمات البنكية الخاصة في الأردن» لعام 2024 من يورو مني.



- جائزة «التميز في الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي» لعام 2024 من مجلة التمويل والمصارف الآسيوية.

# خطة العمل لعام 2025



استكمالاً لإنجازات مجموعة البنك الأردني الكويتي خلال العام 2024، سيواصل البنك تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تعزيز التحول الرقمي والابتكار، والنمو في الأعمال، وترسيخ الممارسات المصرفية المستدامة، وتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال، وبهدف تلخيص خطة العمل لعام 2025 بما يلي:

### نمو الأعمال والأداء المالي

يسعى البنك خلال العام 2025 إلى تنويع مصادر الدخل، والبحث عن فرص استراتيجية، ومواصلة تقديم الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية والاستثمارية، التي تلبي احتياجات وتطلعات العملاء، مع استمراره في دعم قطاع الشركات، وخاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الكفاءة التشغيلية للعمليات.

### التحول الرقمي والابتكار

مواصلة المسيرة نحو التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم، من خلال تقديم وتطوير أفضل المنتجات والخدمات عبر مختلف القنوات الرقمية، والاستمرار بتعزيز الابتكار في قطاع التكنولوجيا المالية، والمشاركة الفعالة في تطوير بيئة التكنولوجيا المالية في الأردن، وتمكين الشركات الناشئة ورواد الأعمال من تطوير حلول مالية مبتكرة تساهم في نمو الاقتصاد الرقمي في الأردن.

تطوير استراتيجية حوكمة وتحليل البيانات، مع التركيز على استخدام أحدث التقنيات في الذكاء الاصطناعي والبيانات، لتحسين العمليات، ودعم البنية التحتية للبيانات، لتعزيز اتخاذ القرارات المستندة إلى البيانات.

### الاستدامة، والحوكمة البيئية والاجتماعية والمسؤولية الاجتماعية

يسعى البنك خلال العام 2025 إلى تطوير استراتيجية شاملة للحوكمة البيئية والاجتماعية، التي تغطي رؤية ورسالة البنك وأهدافه الاستراتيجية الخاصة بالاستدامة، مع التركيز على تحقيق الأثر البيئي والاجتماعي، وتعزيز الاستدامة، والاستمرار في دعم مبادرات التنمية المحلية والوطنية، مما يعزز دور البنك في خدمة المجتمع. تعزيز المنتجات الخاصة بالتمويل الأخضر، والنمو في تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، والمبادرات الصديقة للبيئة، ضمن توجهات البنك، ومتابعة مسيرته في دمج مبادئ الاستدامة في الأعمال، وتحسين كفاءة استهلاك الطاقة، لضمان تعزيز الربحية وإدارة المخاطر المناخية.

يعمل البنك على تبني منهجية لحوكمة التغير المناخي من خلال تطوير إطار عمل لمواجهة التحديات البيئية وتغيرات المناخ، تبني ممارسات تحقق الاستدامة، وتطوير التوجهات نحو الأنشطة الخضراء، كما سيقوم البنك بإعداد تقارير دورية حول الأثر البيئي والاجتماعي والاستدامة لتعزيز الشفافية.

### الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال

الاستمرار بتعزيز وتطبيق مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال، من خلال متابعة كافة التشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية، والمشاريع المرتبطة بتلك التشريعات، بما يضمن التزام البنك بتطبيقها ضمن المبدأ المحددة من الجهات الرقابية محلياً ودولياً، وأتمتة العمليات الرقابية، وتطبيق الأنظمة المدعومة بالذكاء الاصطناعي، مما يساهم في تحسين الكفاءة، وضمان الالتزام بالتشريعات، وتعزيز الاستعداد للمخاطر الائتمانية، والوقاية من الاحتيال والأمن السيبراني.

### الموارد البشرية والتميز التنظيمي

توفير المتطلبات التي تعزز من رضا الموظفين في بيئة وثقافة البنك، لرفع مستوى الانتاجية والحفاظ على الموظفين واستقطاب الكفاءات، من خلال رفع مستوى الكفاءات والمواهب الداخلية لدى مختلف القطاعات في البنك عن طريق توفير برامج ودورات تدريبية نوعية، وشهادات مهنية، ومبادرات تثقيفية وتعليمية في مختلف المجالات وتعزيز المهارات الرقمية لدعم أهداف التحول الرقمي، بالإضافة إلى تنفيذ برامج ومبادرات تدعم رفاهية الموظفين في جوانب الصحة الجسدية، والمالية، والنفسية.

### الشركات التابعة

الاستفادة من أوجه التكامل مع الشركاء والحلفاء والشركات التابعة من خلال توفير حلول مالية متكاملة، فرص البيع المتقاطع، والبنية التحتية التكنولوجية المشتركة. ومن خلال مواءمة استراتيجيات الأعمال، سيعمل البنك وشركاته التابعة على تعزيز مجموعة المنتجات وتسيير الأعمال، لخلق تجربة سلسلة للعملاء.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها

للعام 2024

إرنست ويونغ إلزمن  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ١١٤٠  
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية  
صانف ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١  
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me



**تقرير مدقق الحسابات المستقل  
الى مساهمي البنك الكويتي الاردني  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية**

**تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة**

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأردني الكويتي (البنك) وشركاته التابعة (ويشار إليه بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية 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.

**أمر آخر**

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٤.

**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 أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

تقرير تدقيق البنك الأردني الكويتي للعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤





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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة	
إيضاح (٨) في القوائم المالية الموحدة	
نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فهم العمليات الرئيسية المتعلقة بعمليات الائتمان في المجموعة، بما في ذلك منح القروض، وتسجيلها، واحتساب مخصصات التدني الخاصة بها، وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في منح القروض وتسجيلها.</li> <li>مراجعة سياسة احتساب مخصصات التدني الخاصة بالمجموعة بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>تقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمجموعة، مع التركيز على منهجيته والتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية، بما في ذلك تلك المعاد جدولتها، لتقييم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة.</li> <li>تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية لعينة من التسهيلات الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات.</li> </ul>	<p>بلغت قيمة اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما نهاية العام ٢,٢٥٩,٤٢٨,٤٠٥ دينار، كما بلغت قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تلك التسهيلات ٢١٤,٨٦٤,٨٧٨ دينار. تُظهر أهمية هذه المبالغ مدى الحاجة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بها بدقة.</p> <p>يتطلب تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، قيام الإدارة باستخدام احكام مهمة وفرضيات معقدة، مما يؤدي إلى درجة عالية من عدم التيقن عند تقدير قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم الإدارة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بهذه التسهيلات وتطبيق نموذج التدني المقسم الى ثلاث مراحل لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتضمن هذه العملية تصنيف القروض إلى المراحل ١ أو ٢ أو ٣ ووضع فرضيات حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي.</p> <p>نظراً لأن التسهيلات الائتمانية المباشرة تشكل جزءاً كبيراً من موجودات المجموعة، فإن هناك احتمالية لعدم دقة احتساب مخصص التدني سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو فرضيات غير معقولة.</p> <p>بسبب التأثير الجوهري لهذه الأحكام على القوائم المالية الموحدة، إلى جانب صعوبة عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم اعتبار كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة كأمر تدقيق هام.</p>



<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتعيين خبراء متخصصين لمراجعة المعايير الرئيسية لاحتمال احتساب مخصص الخسائر الائتمانية كاحتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، وقمنا بتقييم التعديلات التي قامت به الإدارة.</li> <li>• تحققنا من ملائمة معايير تصنيف التعرضات التي استخدمتها المجموعة ودقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك شروط الضمانات وقيمتها.</li> <li>• تقييم اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى التأكد من الدقة الحسابية.</li> <li>• تقييم مخصصات التدني لعينة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة (المرحلة ٣) وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>• تقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> </ul>	<p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجيات المستخدمة في تقييمه في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية وسياسات إدارة المخاطر المتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة.</p>
--	---

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ لاحقا لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او 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 احتيال 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

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

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



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

● 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 والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن  
علي حسن سمارة  
ترخيص رقم ٥٠٣  
ارنست ويونغ  
محاسبون قاتونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٤ شباط ٢٠٢٥

2023		2024	إيضاحات	الموجودات
دينار		دينار		
1,072,306,647		1,333,864,050	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
540,276,278		355,396,166	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,760,478		6,938,982	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
116,223,622		124,901,192	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,006,746,300		2,001,903,672	8	تسهيلات إئتمانية مباشرة – بالصافي
1,122,883,189		1,433,988,867	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
80,450,626		82,992,207	10	ممتلكات ومعدات – بالصافي
11,907,278		12,465,570	11	موجودات غير ملموسة – بالصافي
58,716,359		62,652,590	20	موجودات ضريبية مؤجلة
174,624,209		203,921,338	13	موجودات أخرى
12,559,364		11,301,228	12	حق إستخدام أصول مستأجرة
22,947,701		-	49	موجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع
5,244,402,051		5,630,325,862		مجموع الموجودات

2023		2024	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار		دينار		
69,620,351		44,504,263	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,707,096,482		3,974,141,644	15	ودائع عملاء
139,974,833		154,192,799	16	تأمينات نقدية
363,157,170		346,495,061	17	أموال مقترضة
20,297,592		26,695,281	18	مخصصات متنوعة
35,450,000		35,450,000	19	السندات الخضراء
32,640,476		38,791,779	20	مخصص ضريبة الدخل
3,497,873		1,622,124	20	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,791,946		12,307,675	12	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
114,258,915		109,995,152	21	مطلوبات أخرى
18,105,050		-	49	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
4,516,890,688		4,744,195,778		مجموع المطلوبات

دينار		دينار		حقوق الملكية
150,000,000		150,000,000	22	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
89,010,000		89,010,000	23	السندات الدائمة
106,382,863		118,411,845	24	الإحتياطي القانوني
110,944,584		98,944,584	24	الإحتياطي الإختياري
20,004,022		14,828,549	25	إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة – بالصافي
653,467		(294,908)		(خسائر) أرباح إختيارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة – بالصافي
(4,079,865)		(3,648,428)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(1,481,196)		-	49	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
143,309,616		240,865,525	26	الأرباح المحدرة
614,743,491		708,117,167		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
112,767,872		178,012,917	2	حقوق غير المسيطرين
727,511,363		886,130,084		مجموع حقوق الملكية
5,244,402,051		5,630,325,862		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (51) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاحات
دينار	دينار	
253,022,628	277,079,409	28
119,782,760	138,451,979	29
<b>133,239,868</b>	<b>138,627,430</b>	
89,931,280	161,171,050	30
<b>223,171,148</b>	<b>299,798,480</b>	
31,604,453	81,659,825	31
4,778,733	-	48
3,218,682	2,463,526	6
-	43,633	7
2,486,319	1,519,458	7
12,005,655	8,031,604	32
<b>277,264,990</b>	<b>393,516,526</b>	
48,714,124	48,837,657	33
6,823,512	8,502,220	10 و 11
37,745,343	43,552,963	8
3,580,797	312,933	46
3,633,506	703,180	5
18,926,243	3,333,160	4
659,090	90,477	7 و 9
4,603,216	4,873,025	18
46,420,117	52,138,020	34
<b>171,105,948</b>	<b>162,343,635</b>	
15,492,283	-	48
<b>121,651,325</b>	<b>231,172,891</b>	
31,614,643	36,852,142	20
<b>90,036,682</b>	<b>194,320,749</b>	
<b>يعود إلى:</b>		
59,108,014	117,329,104	
30,928,668	76,991,645	
<b>90,036,682</b>	<b>194,320,749</b>	
<b>دينار/سهم</b>	<b>دينار/سهم</b>	
0.394	0.782	35
حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض):		

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (51) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



2023	2024	
دينار	دينار	
90,036,682	194,320,749	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة بعد الضريبة:
7,321,115	(67,199)	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة – أدوات ملكية
(396,702)	(948,375)	(خسائر) إكتوارية ناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع موظفين محددة
		بنود قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة بعد الضريبة:
5,794,994	(4,962,816)	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة – أدوات دين
(7,291,432)	807,405	فروقات ترجمة عملات أجنبية
95,464,657	189,149,764	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		يعود إلى:
67,747,556	111,584,426	مساهمي البنك
27,717,101	77,565,338	حقوق غير المسيطرين
95,464,657	189,149,764	

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

إحتياطيات													
مجموع حقوق الملكية	حقوق المسيطرين غير	حقوق الملكية - مساهمي البنك	حقوق الملكية - الأرباح المدورة	حقوق الملكية المرتبطة مباشرة بموجودات متحف	حقوق الملكية بها هدف البيع	فروقات عملة أجنبية	فروقات إكلتورية	فروقات إكلتورية	فروقات إكلتورية	فروقات إكلتورية	فروقات إكلتورية	فروقات إكلتورية	فروقات إكلتورية
727,511,363	112,767,872	614,743,491	143,309,616	117,329,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-
194,320,749	76,991,645	117,329,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,030,015)	197,725	(5,227,740)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
807,405	375,968	431,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(948,375)	-	(948,375)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
189,149,764	77,565,338	111,584,426	117,329,104	431,437	(948,375)	(5,227,740)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(52,267)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,198,866	717,670	1,481,196	-	1,481,196	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7,691,946)	-	(7,691,946)	(7,691,946)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(12,028,982)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(25,037,963)	(13,037,963)	(12,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
886,130,084	176,012,917	708,117,167	240,865,525	-	(3,648,428)	(294,908)	14,826,549	98,944,584	118,411,845	89,010,000	150,000,000	-	-
477,555,228	1,721,520	475,833,708	94,967,563	-	-	1,050,169	6,887,913	122,944,584	99,983,479	-	150,000,000	-	-
90,036,682	30,928,668	59,108,014	59,108,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,116,109	-	13,116,109	-	-	-	-	13,116,109	-	-	-	-	-	-
(7,291,432)	(3,211,567)	(4,079,865)	-	-	(4,079,865)	-	-	-	-	-	-	-	-
(396,702)	-	(396,702)	-	-	(396,702)	-	-	-	-	-	-	-	-
95,464,657	27,717,101	67,747,556	59,108,014	-	(4,079,865)	(396,702)	13,116,109	-	-	-	-	-	-
88,054,613	88,054,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,481,196)	-	(1,481,196)	-	(1,481,196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89,010,000	-	89,010,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,366,577)	-	(4,366,577)	(4,366,577)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(167,253,362)	(4,725,362)	(12,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
727,511,363	112,767,872	614,743,491	143,309,616	(1,481,196)	(4,079,865)	653,467	20,004,022	110,944,584	106,382,863	89,010,000	150,000,000	-	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (51) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية:
دينار	دينار		
121,651,325	231,172,891		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات :
6,823,512	8,502,220	10 و 11	إستهلاكات وإطفاءات
37,745,343	43,552,963	8	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات مباشرة
3,580,797	312,933	46	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
3,633,506	703,180	5	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة بنوك
18,926,243	3,333,160	4	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة بنوك مركزية
659,090	90,477	7 و 9	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إستثمارات
(23,073,340)	(25,407,642)	28 و 29	صافي إيرادات الفوائد
3,799,994	3,185,926	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,293,111	1,687,099	18	مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة
700,000	-	34	مخصصات إضافية - أدوات ملكية
478,945	1,827,592	34	خسائر بيع موجودات مستملكة
1,621,690	-	34	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(450,213)	(401,172)	6	(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(84,361)	(760,517)	6	(أرباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(43,633)	7	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(4,778,733)	-	48	(أرباح) بيع شركة تابعة
955,919	2,859,098	33	مخصصات موجودات مستملكة
1,228,502	1,253,308	12	فائدة مدفوعة التزامات أصول مستأجرة
3,720,522	4,040,780	12	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
(2,801,947)	(1,377,828)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
175,629,905	274,530,835		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(212,345,511)	(91,364,115)	4 و 5	(الزيادة) في النقد والأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(121,851,206)	(25,909,217)	8	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
50,258,844	22,801,991	13	النقص في الموجودات الأخرى
12,000,000	14,180,000	14	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,288,423,524	265,204,721	15	الزيادة في ودائع العملاء
22,048,261	14,217,966	16	الزيادة في تامينات نقدية
16,291,922	(32,120,253)	21	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
18,105,050	-	49	(النقص) الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
1,248,560,789	441,541,928		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة
(1,374,366)	(987,094)	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(33,713)	(44,083)	18	مخصص القضايا المدفوع
(20,214,364)	(34,749,010)	20	ضريبة الدخل المدفوعة
1,226,938,346	405,761,741		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية:
(1,481,196)	-	49	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع
(748,591,693)	(454,595,675)	9	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
243,038,016	143,505,086	9	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(12,362,946)	(13,158,758)	7	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
559,015	2,075,723	7	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(3,387,840)	18,983,185	6	النقص (الزيادة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(22,947,701)	-	49	(الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(57,550,538)	(10,687,164)	10 و 11	(الزيادة) في ممتلكات و معدات والموجودات غير الملموسة
(602,724,883)	(313,877,603)		صافي (النقد المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(4,926,064)	(4,520,223)		المدفوع من التزام مقابل عقود إيجارات تشغيلية
66,559,102	(31,741,437)		الزيادة في أموال مقترضة
35,450,000	-		الزيادة في السندات الخضراء
(11,000,000)	-		(تسديد) استناد قرض
89,010,000	-		إصدار السندات الدائمة
(4,366,577)	(7,691,946)		فوائد مدينة مقابل السندات الدائمة
(4,079,865)	-		فروقات ترجمة عملات أجنبية
80,117,684	717,670		الزيادة في حقوق غير المسيطرين
(11,859,085)	(24,667,839)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
234,905,195	(67,903,775)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
859,118,658	23,980,363		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
2,801,947	1,377,828		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
494,660,535	1,356,581,140		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,356,581,140	1,381,939,331		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) الى (51) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024

### (أ) معلومات عامة

إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (108) بتاريخ 25 تشرين الأول 1976 بموجب قانون الشركات الأردني رقم (13) لسنة (1964) ومركزه الرئيسي مدينة عمان في منطقة العبدلي، شارع أمية بن عبد شمس هاتف (5629400 + 962) ص.ب. (9776) عمان – (11191) المملكة الأردنية الهاشمية. يبلغ رأسمال البنك الحالي المصرح به والمكتتب به والمدفوع 150 مليون دينار موزع على 150 مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه داخل المملكة وعددها (64) وخارجها وعددها (2)، ومن خلال مجموعة من شركاته التابعة التي تقوم بالأعمال المصرفية والتأجير التمويلي والوساطة المالية. أكمل البنك عمليات الاستحواذ على حصة 53.44% من رأس مال مصرف بغداد في جمهورية العراق خلال العام 2023.

إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه بالكامل في بورصة عمان.

إن البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة 50.927% من شركة الروابي المتحدة القابضة ويتم تحديد القوائم المالية الموحدة للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيكو) وهي الشركة المالكة للشركة الأم.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (2/2025) المنعقدة بتاريخ 12 شباط 2025 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

### (2) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

#### 2-1 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. هذا وقد قام البنك بالتحويل وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من أول كانون الثاني 2024 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث أن الفروقات بين هذين الاطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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.

2-2 أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف فيما بين البنك والشركات التابعة له.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

يملك البنك الشركات التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2024:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة إجارة للتأجير التمويلي	20,000,000	100	تأجير تمويلي	عمان	2011
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية *	10,000,000	78.38	وساطة مالية وإستثمارات	عمان	على مراحل إنتداء من العام 2002
مصرف بغداد	162,366,412	53.44	بنك تجاري	العراق	2023

كما في 31 كانون الأول 2023:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة إجارة للتأجير التمويلي	20,000,000	100	تأجير تمويلي	عمان	2011
مصرف بغداد	162,366,412	53.44	بنك تجاري	العراق	2023

– بلغت حقوق غير المسيطرين 178,012,917 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 112,767,872 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وتفاصيلها كما يلي :

31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
-	717,670	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية *
112,767,872	177,295,247	مصرف بغداد
112,767,872	178,012,917	

\* تم إعادة تصنيف الشركة ليتم توحيد حساباتها كما في 31 كانون الأول 2024 وفقا لقرار الادارة بالعدول عن بيع الاستثمار لعددهم توفر الفرصة المناسبة في الوقت الحالي.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تمنح للمجموعة القدرة على توجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة للتأثير على عوائد المجموعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة 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 المجموعة على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
  - تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
  - القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.
- عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد ما 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 للمجموعة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركات التابعة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.
- يتم تحميل الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة.
- 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 بما يلي:
- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
  - إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
  - إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
  - الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
  - الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
  - الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
  - إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر.

### 3-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من 1 كانون الثاني 2024:

**تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16:** مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير  
تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1):** تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة  
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

#### • تعريف "الحق لتأجيل التسوية"

الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،  
إن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،

وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

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

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

### ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 2023 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم «بيان التدفقات النقدية 7» والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 «الأدوات المالية»:

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات.

إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

### 2 - 4 معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك.

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

### 2 - 5 الأدوات المالية

#### الإعتراف المبدئي والقياس

يعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الإعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الإستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الإعتراف المبدئي، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

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

## الموجودات المالية

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط: لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «أصل المبلغ» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإعراف الأولي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها الإعراف للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
- في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ البنك في الإعراف الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة:

- إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة هي:
- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
  - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع.
  - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

## إعادة التصنيف

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

## الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة بإستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الإعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

## القياس اللاحق

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

### وعلى وجه التحديد:

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

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم بإختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الإعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للبنك القيام بالإختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الإستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، في الدخل الشامل الآخر.
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل الموحدة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

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

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

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

## تقييم نموذج الأعمال:

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

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ«السيناريوهات» أو «الحالة الأسوأ» أو «حالة الإجهاد». كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
  - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
  - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
  - عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.
- عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحدة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للإستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.
- تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإختبار التدني.



### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

### القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى إلغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الإستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة أثناء الإحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الإستثمار.

## 2 - 6 الإفصاحات الوصفية المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

### 1 - تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر:

يعرف البنك التعثر وآلية معالجة التعثر وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وقد تضمنت عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الإلتزام بها أيضاً.

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (90) يوم.
- إرتفاع في درجات المخاطر عن 7-.
- التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) او متوقع تعثرها قريباً.
- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

### آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره محاولاً عدم الوصول إلى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له، وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته، وكذلك متابعته من قبل دائرة المتابعة والتحصيل قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم الوصول إلى حلول أو جدوليات.

### 2 - شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الشركات:
- يطبق البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي آلي من مورد شركة Moody's، نظام التصنيف يضم كل من العمليات، والضوابط، والبيانات المجمعة، ونظام المعلومات التي تدعم وتقيم الجدارة الائتمانية للمقترض والتي يتم ترجمتها إلى درجة مخاطر للعملاء وربطها باحتمالية تعثر العميل وبما يساهم بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يحتوي نظام Moody's على النماذج (Model's) التالية لإحتساب التصنيف الائتماني للعملاء:

- نموذج تصنيف الشركات الكبرى.
  - نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (مع وجود بيانات مالية).
  - نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (بدون وجود بيانات مالية).
  - نموذج تصنيف العملاء لتمويل المشاريع.
  - نموذج تصنيف كبار العملاء من أصحاب الثروات.
- تتراوح الدرجات في النظام من 1 (إستثنائي: شركة ذات جودة عالية جداً وبأقل المخاطر) إلى 10 (هالك: شركة مصنفة غير عاملة) - 7 درجات عاملة و 3 درجات غير عاملة.

يوجد Master scale واضح ومحدد، كل تصنيف ائتماني يتم إحتسابه من خلال نظام Moody's) يقابله معدل إحتمالية التعثر (PD). يتم عمل تحليل مالي وغير مالي للعملاء، ويتكون هيكل التحليل المالي لنظام Moody's (Moody's Financial Analysis Structure) من أربعة أقسام رئيسية:

- 1 - الأنشطة التشغيلية.
- 2 - السيولة.
- 3 - هيكل رأس المال.
- 4 - خدمة الدين.

يمكن عمل إعادة تصنيف لتصنيف العميل من خلال موافقة لجنة الإدارة للتسهيلات على التصنيف المقترح.

- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الأفراد (Credit Scoring System):

يتم تصنيف عملاء التجزئة (الأفراد) ومنحهم درجة تصنيف بناء على مخاطرهم قبل الموافقة على منحهم القروض ويتم الاستفادة منها لغايات تقدير احتمالية التعثر. ويتم ذلك لمنتجات قروض الإسكان، وتمويل السيارات والقروض الاستهلاكية.

### 3 - الآلية المعتمدة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حد:

يتم استخدام نموذج «تحقق الخسارة» باستخدام نموذج النظرة المستقبلية «الخسائر الائتمانية المتوقعة» والذي يتطلب استخدام التقديرات والإجهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج وتم احتساب خسائر التدني وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل 12 شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وكذلك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at Default (EAD).

وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل):

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- الذمم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والإعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام).

فيما يخص التسهيلات المتجددة يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بناء على ال Behavioral maturity وتبلغ ثلاث سنوات.

### 4 - تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD).

#### أ - احتمال التعثر (PD) Probability of Default:

هو الخطر الناتج عن عدم قدرة أو رغبة المقترض في سداد ديونه بالكامل أو في الوقت المحدد، والذي يتم توقعه عادة من خلال تحليل قدرة العميل على سداد مديونيته وفقاً لبياناته المالية. وترتبط احتمالية تعثر العميل بشكل عام مع المعطيات المالية مثل عدم كفاية التدفقات النقدية لخدمة الديون، إنخفاض إيرادات أو هوامش التشغيل، رافعة مالية عالية، أو إنخفاض السيولة، ويتم الإحتساب على النحو التالي:

#### عملاء الشركات:

- يتم احتساب احتمالية التعثر من خلال ربط التصنيفات الائتمانية ضمن التصنيف الائتماني الداخلي بدرجة تعثرهم المحددة في ال Master Scale ولكل عميل على حدا. ويتم تحويل احتمالية التعثر من (Through The Cycle (TTC الى Point In Time، بعد أن تم عمل معايرة للتصنيف الائتماني وما يقابله من احتمالية تعثر لتتناسب مع بيانات التعثر لدى البنك.
- فيما يخص الديون المتعثرة Stage 3 تم تحديد احتمال تعثر 100%.
- الحسابات غير المصنفة داخلياً تم افتراض درجة تصنيف 5 لها لدى البنك.
- تم احتساب احتمالية التعثر للحكومة الأردنية بناء على تصنيفها الائتماني الخارجي.

#### عملاء التجزئة:

يتم احتساب إلى PD الخاص بهم اعتماداً على Behavioral Scoring وبناء على logistic regression لكل عميل على حدا. فيما يخص أدوات الدين والسوق النقدي فقد تم اعتماد التصنيف الائتماني الخارجي من قبل شركة Moodys، وفي حال كانت أداة الدين لشركة غير مصنفة يتم التعامل معها كالشركات غير المصنفة، أما البنوك غير المصنفة فيتم اعتماد التصنيف الائتماني للبلد التي ينتمي له البنك وتعديله بما يتناسب مع المئات المالية للبنك.

#### ب - نسبة الخسائر الناتجة عن التعثر (LGD) Loss Given Default :

هي نسبة الأصول التي من المتوقع خسارتها في حال تخلف العميل عن السداد حيث تعرف هذه النسبة على مستوى التسهيل وليس على مستوى العميل وتتأثر بعوامل مختلفة مثل مدى توفر الضمانات، نوع الضمانة، درجة أولوية السداد، أجل القرض ونوعيته. ويتم الإحتساب على النحو التالي:

#### عملاء الشركات وأدوات الدين:

- يتم استخدام نظام لإحتساب LGD يعتمد على عدد من المحددات منها تصنيف العميل الائتماني، القطاع الإقتصادي، نوع وقيمة الضمان، ونسبة التغطية وقد تم احتسابها بناء على المعلومات التاريخية.
- تم عمل نسب إقطاع Hair cut للضمانات بناء على التعليمات الداخلية للبنك.
- وضع حدود دنيا Floors ل LGD تتراوح بين 0% 10%
- التسهيلات المتعثرة Stage 3 فقد تم تحديد نسبة LGD للجزء غير المغطى بضمانات 100 %.
- تم تحديد نسبة LGD للحكومة الأردنية 0%.

#### عملاء التجزئة:

تم بناء نموذج Model للإحتساب (Logistic regression model) وباستخدام المتغيرات المستعملة بإحتساب نموذج Probability of Default.

#### ج - المبلغ المعرض للتعثر Exposure at Default (EAD)

يعرف المبلغ المعرض للمخاطر على أنه قيمة المديونية التي يتعرض فيها البنك لإحتمالية عدم السداد في حالة تعثر العميل، وعلى النحو التالي:

- يكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة ونسبة CCF تبلغ 100% للتسهيلات غير المباشرة.
- في حالة السقوف فيكون قيمة المبلغ المعرض للتعثر يقسم إلى جزئين وهي الإلتزامات المستغلة والإلتزامات غير المستغلة حيث يتم احتساب الرصيد أو السقف أيهما أعلى.
- فيما يخص التجزئة تم الاعتماد في تحديد قيمة المبلغ المعرض للتعثر باستخدام نسبة التسهيلات التي تم سدادها تاريخياً Prepayment فيما يخص العملاء.

- محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي أعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

التصنيف	المعايير
المرحلة الأولى	تتضمن التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بالتعرض / الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط التالية:
	مخاطر تعثر منخفضة.
	المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية	إن البنك لا يتوقع حدوث تغيرات معاكسة في الإقتصاد وفي بيئة العمل في الأجل الطويل تؤثر سلباً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته (مؤشرات الإقتصاد الكلي واختبارات الضغط).
	الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من 30 يوم وتقل عن 90 يوم.
	الحسابات التي تم جدولتها سابقاً.
	الحسابات التي تم هيكلتها مرتين خلال عام.
	الحسابات التي تصنيفها الائتماني الداخلي 7- .
	في حال تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.
	الإنخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / لأداة الدين.
	تغيرات سلبية جوهريّة في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك.
	تتضمن التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) أو متوقع تعثرها قريباً.
	إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
المرحلة الثالثة	عدم الإلتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (90) يوم، وارتفاع التصنيف الائتماني عن 7-.
	وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

- يوجد ضوابط واضحة ومحددة للتصنيف في المراحل الثلاث (3.2.1) والانتقال بينهما، في حال حصول تحسن على نوعية الائتمان وتوفر أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل تعرضات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى، فإن عملية النقل يجب أن لا تتم إلا بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للتعرض والإلتزام بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي على الأقل في موعدها، إضافة إلى تحسن التصنيف الائتماني للعميل أفضل من 7- لتنتقل إلى المرحلة الاولى.

- يعتبر تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني/ لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني المكون من 10 درجات منذ تاريخ الإقرار الأولي دليل على حدوث تراجع مهم في مخاطر الائتمان.

5 - المؤشرات الإقتصادية الرئيسية التي تم إستخدامها من قبل البنك في إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

إستخدم البنك مؤشرات إقتصادية رئيسية في إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)، وعلى النحو التالي:

الشركات: مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر السوق المالي.

التجزئة: تم إستخدام عدد أكبر من المتغيرات أهمها مؤشر أسعار المستهلكين، الناتج المحلي الإجمالي، سعر الفائدة للودائع بين البنوك، حجم الإستهلاك، التضخم المتوقع، نسبة البطالة، سعر فائدة إعادة الخصم، أسعار الفائدة لنافذة الإيداع وأخرى.

**حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والتنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.**

- تقع على مجلس الإدارة المسؤولية لوضع درجة المخاطر المقبولة والإدارة الفاعلة لإدارة المخاطر لدى البنك.
- مجلس الإدارة مسؤول وصاحب الصلاحية لإعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- مجلس إدارة البنك بتوفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والحوادث ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الإحتساب وبتشارك من جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطبيق أنظمة ذات نوعية عالية وجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل عيها أو النتائج المستخرجة منها.
- يتأكد مجلس الإدارة من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار 9 والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

#### لجنة مجلس الإدارة للتدقيق:

- ترأب اللجنة التواؤم مع إطار إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (9) وتتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- توصي اللجنة لمجلس الإدارة بإعتماد أرقام الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من البيانات المالية ربع السنوية.

#### لجنة مجلس الإدارة للمخاطر:

- تقوم اللجنة بمراجعة إطار وفرضيات إحتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية بإعتمادها.
- تعتبر المسؤولية عن عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم الرجوع إليها على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالأدوار والنماذج المستخدمة للإحتساب.

### لجنة الإدارة للمخصصات:

- تعتبر مسؤولية عن أي إستثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والإجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الإحتساب.
- تراجع عملية محددات المراحل Staging rules وتضع التوصيات اللازمة.
- الإطلاع على الإحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية بإعتمادها.

### إدارة المخاطر:

- تقوم إدارة المخاطر بالأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار رقم 9.
- مراجعة النماذج المستخدمة والفرضيات المستخدمة بالإحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة.
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- وضع مؤشرات تعتبر مؤشرات للتغير المهم في المخاطر الائتمانية.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع Staging rules ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

### إدارة الشؤون المالية:

- إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- تحليل نتائج الإحتساب المختلفة ومراجعة دقتها وكفاءة عملية إحتسابها.
- إعداد الكشوفات التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الأردني.
- الإشتراك مع الدوائر المعنية بمراجعة نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس إقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- إعداد القيود المحاسبية وعكس نتائج الإحتساب على النظام البنكي الرئيسي.

### التدقيق الداخلي:

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والفرضيات والأنظمة المستخدمة.

### 2 - 7 التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة:

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 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 الإعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

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

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

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحة منها أي مبالغ يتوقع البنك إستلامها 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 بإستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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



قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين والعائدة للشركات، يعتبر البنك عوامل تمثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض إمتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الإمتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الإعتراف بإنخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الإستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الإعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الإعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغيرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني 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 12 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 أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك.
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض إلتزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض إلتزامه الائتماني، 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 إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات إنخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

لا يقوم البنك بإعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد إرتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الإعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير إستناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الإعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالإعتبار 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 الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الإقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الإعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الإقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد إرتفعت بشكل كبيرة.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الإقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الإقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الإقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الإقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمانية ذات صلة بناءً على جودتها وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة.

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

تُعتبر احتمالات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية 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 الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى إختلاف كبير في الشروط.

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

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

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

● إمكانية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الإعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

● إمكانية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير إستناداً إلى الشروط المعدلة.

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

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الإعتراف، يقوم البنك بإحتساب ربح أو خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (إستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري وإستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

### إعدام الموجودات المالية

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للإسترداد مثل عدم قيام العميل بالإشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لإعدامها بعد إستنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم إعدام التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة إسترداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إستردادها.

### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

## 2 - 8 القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
  - القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.
  - ذمم الإيجار.
  - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء.
  - يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما يقوم البنك بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو إقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية الموحدة للبنك.

## أدوات حقوق الملكية

### رأس المال

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

### أسهم الخزينة

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

### المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. يصنف الإلتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب.
  - عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
  - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
  - يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك.
  - كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيمهم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس.
  - إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.
  - تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند «صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة».
- ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل الموحدة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.

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

عند تحديد ما إذا كان الإعترااف بالتغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

### مطلوبات مالية أخرى

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

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

### إلغاء الإعترااف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعترااف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء الإلتزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعترااف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وإعترااف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق 10% على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

### الأدوات المالية المشتقة

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



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

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

### المشتقات المتضمنة

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

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

### عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
  - المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.
  - تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحدة ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.
- لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

#### إلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق.

تُقاس الإلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، فإنها تُقاس لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).
  - المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.
- تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحدة ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.
- لم يحدد البنك أي إلتزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

#### المشتقات المالية

##### 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.

##### محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الإقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على إلتزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك قواعد محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9).

- عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية: توجد علاقة إقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط.
- لا يهيمن أثر مخاطر الإئتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الإقتصادية.
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الإمتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط. يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الإمتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحث تجميع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط .

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل لعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في إحتياطي التحوط في حقوق الملكية.

### التحولات بالقيمة العادلة

يُعرّف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعرّف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد بقائمة في قائمة الدخل الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الدخل الموحدة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات إنتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الإستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إضفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

### تحولات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. يبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

### تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية

تعالج تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في الإحتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

### التفاصيل

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

### 2 - 9 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 إنخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

### 2 - 10 القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم 36\، إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (1) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى (2) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- مدخلات المستوى (3) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

## 2 - 11 الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة في قائمة المركز المالي الموحدة 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 الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

قام البنك المركزي الأردني بموجب تعميم رقم 16234/3/10 تاريخ 10 تشرين الأول 2022 بالغاء العمل بكافة التعاميم السابقة التي تقضي اقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك مع الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات ليتم تحريرها عند التخلص منها.

## 2 - 12 ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المثوية التالية:

%	
3	مباني
15-9	معدات وأجهزة وأثاث
15	وسائط نقل
20	أجهزة الحاسب الآلي
20	تحسينات مباني

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

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

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

### 2 - 13 الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء 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 الفترة.

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

يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدّر بطريقة القسط الثابت وبمعدل 20 % - 33 سنوياً.

### 2 - 14 النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيّدة السحب.

### 2 - 15 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان إسترداد المبالغ المقيّدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة، ويجب أن يكون الأصل جاهز للبيع في وضعه الحالي، ويجب أن يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة إلى أن يكون هنالك إلزام بخطة البيع من قبل الإدارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها وإلتزاماتها على أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند إستيفاء جميع الشروط المشار إليها أعلاه.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الموحدة كصافي أرباح من العمليات غير المستمرة.

### 2 - 16 الموجودات المالية المرهونة

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

## 2 - 17 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة أو الدخل الشامل وفقاً لمتطلبات لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19) والذي يخص منافع الموظفين.

## 2 - 18 المخصصات

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

## 2 - 19 ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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



### 2 - 20 صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في «صافي إيرادات الفوائد» في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إستلامها من الأصل المالي.

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

### 2 - 21 صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند إستلام الخدمات.

### 2 - 22 صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد إختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصرفات وأرباح أسهم ذات صلة.

## 2 - 23 صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد إختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في هذا السطر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشترقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط على نفس سطر البند في قائمة الدخل الموحدة كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

## 2 - 24 إيرادات توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

## 2 - 25 التدني في الموجودات غير المالية

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن إسترداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن إسترداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن إسترداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة إستخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الآخر الموحدة.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الإستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الإعتراف بخسارة التدني في القيمة.

## 2 - 26 العملات الأجنبية

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها بإستثناء:

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

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

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

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

## 2 - 27 عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) «الإيجارات» الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) «عقود الإيجار» والتفسير الدولي (4) «تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (15) «عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (27) «تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار».

### البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

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

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

### البنك كمؤجر

- عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار أو عقد إيجار تشغيلي.
  - لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الإقتصادي للأصل.
- يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

### (3) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل يتم مراجعة الإجتهادات والتقديرات والإفتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد إدارة البنك بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- التدني في قيمة العقارات المستملكة  
يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (2-6).
- الإيجارات  
تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً إقتصادياً خيار التمديد أو عدم خيار لإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر. خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.  
خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي للبنك (IBR). (طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار).
- الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة  
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة  
تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- 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.
- مخصص القضايا  
يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة إستناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

(4) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
285,082,880	265,270,359	نقد في الخزنة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
390,776,557	696,387,329	حسابات جارية وتحت الطلب
108,000,000	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات إيداع
316,388,152	403,480,464	متطلبات الإحتياطي النقدي
815,164,709	1,099,867,793	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
27,940,942	31,274,102	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية *
787,223,767	1,068,593,691	صافي الأرصدة لدى البنوك المركزية
1,072,306,647	1,333,864,050	المجموع

- بلغت قيمة الإحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ 279,453,168 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 188,997,501 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023 وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- بلغت ارصدة مصرف بغداد لدى فرع البنك المركزي العراقي في السليمانية و أربيل مبلغ 9,762,446 دينار أردني و 14,739,877 دينار أردني على التوالي كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 9,762,637 دينار أردني و 14,740,069 دينار أردني على التوالي كما في 31 كانون الأول 2023 هذا وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

\* تخص أرصدة شركة تابعة لدى بنك مركزي خارجي، حيث لا يوجد خسائر ائتمانية فيما يخص الأرصدة المحلية.

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024				
من (1) الى (5)	190,271,635	-	-	190,271,635
من (6) الى (7)	3,018,299	-	-	3,018,299
من (8) الى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	875,449,547	-	31,128,312	906,577,859
<b>المجموع</b>	<b>1,068,739,481</b>	<b>-</b>	<b>31,128,312</b>	<b>1,099,867,793</b>
31 كانون الأول 2023				
من (1) الى (5)	-	-	-	-
من (6) الى (7)	2,451,539	-	-	2,451,539
من (8) الى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	781,102,212	24,502,304	7,108,654	812,713,170
<b>المجموع</b>	<b>783,553,751</b>	<b>24,502,304</b>	<b>7,108,654</b>	<b>815,164,709</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024				
الرصيد في بداية السنة	783,553,751	24,502,304	7,108,654	815,164,709
الأرصدة الجديدة خلال السنة	121,313	-	6,625,992	6,747,305
الأرصدة المسددة خلال السنة	(132,116,740)	-	(450,235)	(132,566,975)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(24,502,304)	24,502,304	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(14,739,878)	(14,739,878)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	417,181,157	-	8,081,475	425,262,632
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>1,068,739,481</b>	<b>-</b>	<b>31,128,312</b>	<b>1,099,867,793</b>
31 كانون الأول 2023				
الرصيد في بداية السنة	419,143,482	-	-	419,143,482
الأرصدة الجديدة خلال السنة	250,152,121	-	-	250,152,121
الأرصدة المسددة خلال السنة	(111,526,049)	(1,109)	(913,396)	(112,440,554)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	225,784,197	24,503,413	8,022,050	258,309,660
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>783,553,751</b>	<b>24,502,304</b>	<b>7,108,654</b>	<b>815,164,709</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك المركزية الخارجية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
27,940,942	7,108,654	20,832,288	-	الرصيد في بداية السنة
6,626,016	6,625,992	-	24	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(450,005)	(450,005)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	20,832,288	(20,832,288)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(11,069,843)	(11,069,843)	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
8,226,992	8,081,226	-	145,766	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص الأرصدة المعدومة
31,274,102	31,128,312	-	145,790	الرصيد في نهاية السنة
31 كانون الأول 2023				
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
18,926,243	3,985,407	14,940,836	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
9,014,699	3,123,247	5,891,452	-	ما تم إضافته خلال الاستحواذ
-	-	-	-	مخصص الأرصدة المعدومة
27,940,942	7,108,654	20,832,288	-	الرصيد في نهاية السنة



(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
507,795,423	306,849,131	507,791,152	306,676,736	4,271	172,395	حسابات جارية وتحت الطلب
37,549,367	54,318,727	37,549,367	54,318,727	-	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
545,344,790	361,167,858	545,340,519	360,995,463	4,271	172,395	المجموع
(5,068,512)	(5,771,692)	(5,068,512)	(5,771,692)	-	-	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
540,276,278	355,396,166	540,272,007	355,223,771	4,271	172,395	صافي مجموع الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 251,350,444 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 428,470,213 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 9,543,454 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و مقابل 9,383,933 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024					
135,700,199	-	-	-	135,700,199	من (1) الى (5)
11,673,465	-	-	-	11,673,465	من (6) الى (7)
-	-	-	-	-	من (8) الى (10)
213,794,194	4,933,250	733,570	208,127,374		غير مصنف
361,167,858	4,933,250	733,570	355,501,038		المجموع
31 كانون الأول 2023					
165,160,952	-	-	-	165,160,952	من (1) الى (5)
16,887,645	-	-	-	16,887,645	من (6) الى (7)
-	-	-	-	-	من (8) الى (10)
363,296,193	25,077	4,910,328	358,360,788		غير مصنف
545,344,790	25,077	4,910,328	540,409,385		المجموع

– فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024			
545,344,790	25,077	4,910,328	540,409,385
225,689,667	22,920	733,570	224,933,177
(355,974,530)	(25,075)	-	(355,949,455)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	4,910,328	(4,910,328)	-
(53,892,069)	-	-	(53,892,069)
-	-	-	-
361,167,858	4,933,250	733,570	355,501,038
31 كانون الأول 2023			
123,437,378	-	-	123,437,378
369,858,876	-	-	369,858,876
(15,218,622)	(79,761)	(857,575)	(14,281,286)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
67,267,158	104,838	5,767,903	61,394,417
-	-	-	-
545,344,790	25,077	4,910,328	540,409,385

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي		المرحلة الثانية إفرادي		المرحلة الثالثة		المجموع
دينار		دينار		دينار		دينار
31 كانون الأول 2024						
الرصيد في بداية السنة		133,107		4,910,328		5,068,512
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة		45,369		733,570		801,859
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة		(111,573)		-		(136,650)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-		-		-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-		-		-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-		(4,910,328)		-
التغيرات الناتجة عن التعديلات		37,971		-		37,971
مخصص الأرصدة المعدومة		-		-		-
الرصيد في نهاية السنة		104,874		733,570		5,771,692
31 كانون الأول 2023						
الرصيد في بداية السنة		1,425		-		1,425
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة		45,572		3,582,433		3,634,552
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة		(1,046)		-		(1,046)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-		-		-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-		-		-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-		-		-
التغيرات الناتجة عن التعديلات		-		-		-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ		87,156		1,327,895		1,433,581
مخصص الأرصدة المعدومة		-		-		-
الرصيد في نهاية السنة		133,107		4,910,328		5,068,512

(6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
21,299,672	3,452,085	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :
3,460,806	3,486,897	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة *
24,760,478	6,938,982	مجموع الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
- بلغت قيمة الأرباح الغير المتحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبلغ 760,517 دينار خلال العام 2024 والتي تم تسجيلها ضمن قائمة الدخل الموحدة مقابل مبلغ 84,361 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.		
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 1,301,837 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 2,684,108 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.		
- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 401,172 دينار خلال العام 2024 تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة مقابل ارباح بقيمة 450,213 كما في 31 كانون الأول 2023.		
* جميع السندات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تندرج ضمن التصنيف الائتماني من (1) الى (5) بناءً على النظام الداخلي للبنك وهي ضمن المرحلة الأولى.		

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
27,928,802	26,714,208	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
55,884,750	57,279,384	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
83,813,552	83,993,592	مجموع الأسهم
32,410,070	40,907,600	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
32,410,070	40,907,600	مجموع السندات المالية
116,223,622	124,901,192	مجموع الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
تحليل السندات والأذونات :		
32,410,070	40,907,600	ذات عائد ثابت
32,410,070	40,907,600	المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 2024 مبلغ 52,267 دينار والتي تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة، في حين انه لم يتم قيد اية خسائر أو ارباح متحققة خلال العام 2023.
- بلغت قيمة الأرباح المتحققة والناتجة من بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 2024 مبلغ 43,633 دينار في حين انه لم يتم قيد اية ارباح أو خسائر ناتجة من بيع سندات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 2023 والتي تم قيدها مباشرة من قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 1,519,458 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 2,486,319 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و2023:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
38,732,275	-	-	38,732,275	من (1) إلى (5)
2,175,325	-	-	2,175,325	من (6) إلى (7)
-	-	-	-	من (8) إلى (10)
-	-	-	-	غير مصنف
40,907,600	-	-	40,907,600	المجموع
31 كانون الأول 2023				
8,640,668	-	-	8,640,668	من (1) إلى (5)
23,769,402	-	-	23,769,402	من (6) إلى (7)
-	-	-	-	من (8) إلى (10)
-	-	-	-	غير مصنف
32,410,070	-	-	32,410,070	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
32,410,070	-	-	32,410,070	القيمة العادلة في بداية السنة
10,952,682	-	-	10,952,682	أدوات الدين الجديدة خلال السنة
(2,075,723)	-	-	(2,075,723)	أدوات الدين المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(379,429)	-	-	(379,429)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	أدوات الدين المعدومة
40,907,600	-	-	40,907,600	القيمة العادلة في نهاية السنة
31 كانون الأول 2023				
22,578,510	-	-	22,578,510	القيمة العادلة في بداية السنة
10,390,575	-	-	10,390,575	أدوات الدين الجديدة خلال السنة
(559,015)	-	-	(559,015)	أدوات الدين المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	أدوات الدين المعدومة
32,410,070	-	-	32,410,070	القيمة العادلة في نهاية السنة

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023. هذا ويتم قيد تلك المخصصات إضافة على احتياطي التقييم لتحويله الى قائمة الدخل وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024			
44,965	-	-	44,965
الرصيد في بداية السنة			
118,887	-	-	118,887
الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الجديدة خلال السنة			
(12,257)	-	-	(12,257)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المسددة خلال السنة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
(1,064)	-	-	(1,064)
التغيرات الناتجة عن تعديلات			
-	-	-	-
مخصص أدوات الدين المعدومة			
150,531	-	-	150,531
الرصيد في نهاية السنة			

31 كانون الأول 2023			
11,264	-	-	11,264
الرصيد في بداية السنة			
34,793	-	-	34,793
الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الجديدة خلال السنة			
(1,092)	-	-	(1,092)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المسددة خلال السنة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات			
-	-	-	-
مخصص أدوات الدين المعدومة			
44,965	-	-	44,965
الرصيد في نهاية السنة			

– يظهر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الحركة على احتياطي تقييم القيمة العادلة للموجودات المالية ضمن حقوق الملكية.

(8) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
الأفراد(التجزئة)		
165,525	113,416	حسابات جارية مدينة
360,646,044	390,678,114	قروض وكمبيالات *
14,682,316	14,908,703	بطاقات الائتمان
225,459,851	259,488,022	القروض العقارية
الشركات		
الشركات الكبرى		
134,310,075	119,672,878	حسابات جارية مدينة
1,173,501,319	1,162,122,787	قروض وكمبيالات*
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
24,201,351	20,887,399	حسابات جارية مدينة
127,902,320	131,420,355	قروض وكمبيالات *
175,786,439	160,136,731	الحكومة والقطاع العام
2,236,655,240	2,259,428,405	المجموع
195,406,591	214,864,878	يُنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
34,502,349	42,659,855	يُنزل: فوائد معلقة
2,006,746,300	2,001,903,672	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- \* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 695,943 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 730,704 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة 187,101,876 دينار أي ما نسبته 8.28% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 (169,196,812 دينار أي ما نسبته 7.56% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 151,563,439 دينار أي ما نسبته 6.84% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل 135,958,344 دينار أي ما نسبته 6.17% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها 85,694,501 دينار أي ما نسبته 3.79% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 101,239,716 دينار أي ما نسبته 4.53% كما في 31 كانون الأول 2023.
- تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة ، حيث ارتفعت القروض والكمبيالات ضمن قطاع التجزئة بمبلغ 66,651,695 دينار مع انخفاضها بنفس القيمة ضمن قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وقد تم إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة لتتناسب مع إعادة التصنيف.

# التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024					
2,236,655,240	169,196,812	-	299,363,444	-	1,768,094,984
238,996,674	16,781,849	-	4,584,092	-	217,630,733
(112,783,253)	(21,979,149)	-	(22,497,673)	-	(68,306,431)
-	(815,663)	-	(7,685,516)	-	8,501,179
-	(2,390,134)	-	108,624,501	-	(106,234,367)
-	55,950,816	-	(39,261,738)	-	(16,689,078)
(369,355)	(1,073,308)	-	1,834,260	-	(1,130,307)
(88,757,906)	549,476	-	(40,847,382)	-	(48,460,000)
20,266,407	5,460,579	-	1,582,105	-	13,223,723
(34,579,402)	(34,579,402)	-	-	-	-
2,259,428,405	187,101,876	-	305,696,093	-	1,766,630,436
الرصيد في نهاية السنة					
31 كانون الأول 2023					
2,105,087,176	137,657,368	-	191,854,673	-	1,775,575,135
293,552,230	4,247,151	-	21,168,043	-	268,137,036
(174,052,829)	(46,836,426)	-	(6,499,641)	-	(120,716,762)
-	(1,491,885)	-	(27,413,501)	-	28,905,386
-	(1,810,184)	-	128,988,114	-	(127,177,930)
-	36,076,232	-	(26,955,419)	-	(9,120,813)
18,600,890	1,545,692	-	19,874,229	-	(2,819,031)
(44,719,094)	(2,656,922)	-	2,162,075	-	(44,224,247)
(15,789,098)	(3,155,432)	-	(4,025,828)	-	(8,607,838)
75,425,585	67,070,838	-	210,699	-	8,144,048
(21,449,620)	(21,449,620)	-	-	-	-
2,236,655,240	169,196,812	-	299,363,444	-	1,768,094,984
الرصيد في نهاية السنة					

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

- فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

الشركات						31 كانون الأول 2024
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
195,406,591	311,385	9,970,779	136,826,371	16,679,807	31,618,249	الرصيد في بداية السنة
17,654,151	-	1,454,074	1,503,940	2,132,750	12,563,387	المخصص المضاف خلال السنة
(16,541,869)	-	(511,514)	(13,836,864)	(659,541)	(1,533,950)	المخصص المسترد (الوفر) خلال السنة
32,684,798	-	1,143,398	21,274,350	2,850,051	7,416,999	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
9,755,883	(22,849)	1,186,447	4,247,032	968,629	3,376,624	التغيرات الناتجة عن تعديلات
4,103,715	-	1,590,501	50,436	-	2,462,778	أثر إعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(28,198,391)	-	(2,885,337)	(19,961,991)	(54,321)	(5,296,742)	مخصص الديون المشطوبة والمحولة لخارج قائمة المركز المالي
214,864,878	288,536	11,948,348	130,103,274	21,917,375	50,607,345	الرصيد في نهاية السنة
22,129,229	288,536	960,302	8,320,920	1,884,464	10,675,007	المرحلة الأولى
72,253,016	-	2,017,317	56,227,016	12,181,959	1,826,724	المرحلة الثانية
120,482,633	-	8,970,729	65,555,338	7,850,952	38,105,614	المرحلة الثالثة
214,864,878	288,536	11,948,348	130,103,274	21,917,375	50,607,345	المجموع

الشركات						31 كانون الأول 2023
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
152,369,386	635,920	7,372,766	88,931,601	29,214,285	26,214,814	الرصيد في بداية السنة
7,137,343	-	409,687	2,122,956	230,731	4,373,969	المخصص المضاف خلال السنة
(12,593,999)	-	(548,977)	(5,251,352)	(6,129,300)	(664,370)	المخصص المسترد (الوفر) خلال السنة
25,138,605	-	3,533,548	16,487,900	424,852	4,692,305	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
18,063,394	(324,535)	571,531	12,530,507	2,796,555	2,489,336	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,134,450)	-	(381,850)	-	-	(2,752,600)	أثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع
22,961,143	-	-	22,961,143	-	-	ما تم إضافته خلال الاستحواذ
(14,534,831)	-	(985,926)	(956,384)	(9,857,316)	(2,735,205)	مخصص الديون المشطوبة والمحولة لخارج قائمة المركز المالي
195,406,591	311,385	9,970,779	136,826,371	16,679,807	31,618,249	الرصيد في نهاية السنة
25,162,300	311,385	622,107	9,416,373	3,426,030	11,386,405	المرحلة الأولى
64,886,919	-	430,258	55,746,488	5,951,516	2,758,657	المرحلة الثانية
105,357,372	-	8,918,414	71,663,510	7,302,261	17,473,187	المرحلة الثالثة
195,406,591	311,385	9,970,779	136,826,371	16,679,807	31,618,249	المجموع

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 16,541,869 دينار للعام 2024 مقابل 12,593,999 دينار للعام 2023.
- تم خلال العام 2024 تحويل/شطب ديون تسهيلات إئتمانية شاملة للغوائد المتعلقة بمبلغ 34,579,402 دينار مقابل 21,449,620 دينار في العام 2023 إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة ليصبح إجمالي الرصيد 211,764,511 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 177,185,109 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.



الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

الشركات						31 كانون الأول 2024
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
34,502,349	-	1,074,149	27,228,259	3,078,553	3,121,388	الرصيد في بداية السنة
4,518,045	-	52,036	51,779	314	4,413,916	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(4,264,264)	-	(57,013)	(3,374,457)	(619,698)	(213,096)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
6,864,066	-	163,511	2,180,342	3,723,370	796,843	إجمالي الأثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
7,341,114	-	267,335	6,804,753	59,027	209,999	الأثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات
(6,381,011)	-	(147,784)	(5,690,222)	(33,103)	(509,902)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
79,556	-	45,641	-	-	33,915	أثر إعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
42,659,855	-	1,397,875	27,200,454	6,208,463	7,853,063	الرصيد في نهاية السنة

الشركات						31 كانون الأول 2023
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
30,077,355	-	832,510	17,872,133	8,857,658	2,515,054	الرصيد في بداية السنة
175,387	-	24,948	36,809	112,254	1,376	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(366,781)	-	(66,534)	(10,187)	(153,867)	(136,193)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
2,450,295	-	333,895	1,862,293	48,471	205,636	إجمالي الأثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
4,895,264	-	(3,556)	3,765,906	558,150	574,764	الأثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات
4,185,618	-	-	3,729,661	-	455,957	ما تم إضافته خلال الاستحواذ
(6,914,789)	-	(47,114)	(28,356)	(6,344,113)	(495,206)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها/تحويلها إلى خارج المركز المالي
34,502,349	-	1,074,149	27,228,259	3,078,553	3,121,388	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

أ- حسب القطاع الاقتصادي:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024					
الرصيد في بداية السنة	31,618,249	16,679,807	136,826,371	9,970,779	195,406,591
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	12,563,387	2,132,750	1,503,940	1,454,074	17,654,151
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(1,533,950)	(659,541)	(13,836,864)	(511,514)	(16,541,869)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	501,641	(1,811,813)	(988,815)	(86,162)	(2,385,149)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,630,514)	1,749,102	(4,097,491)	1,374,391	(2,604,512)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	1,128,873	62,711	5,086,306	(1,288,229)	4,989,661
اثر اعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع	2,462,778	-	50,436	1,590,501	4,103,715
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	7,416,999	2,850,051	21,274,350	1,143,398	32,684,798
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	3,376,624	968,629	4,247,032	1,186,447	9,755,883
مخصص التسهيلات المعدومة و المحول خارج المركز المالي	(5,296,742)	(54,321)	(19,961,991)	(2,885,337)	(28,198,391)
الرصيد في نهاية السنة	50,607,345	21,917,375	130,103,274	11,948,348	214,864,878
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	50,607,345	21,917,375	130,103,274	11,948,348	214,864,878
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-
31 كانون الأول 2023					
الرصيد في بداية السنة	26,214,814	29,214,285	88,931,601	7,372,766	152,369,386
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	4,373,969	230,731	2,122,956	409,687	7,137,343
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(664,370)	(6,129,300)	(5,251,352)	(548,977)	(12,593,999)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	530,462	83,502	(11,449,343)	(121,414)	(10,956,793)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	57,566	174,463	7,448,347	(1,193,341)	6,487,035
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(588,028)	(257,965)	4,000,996	1,314,755	4,469,758
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	4,692,305	424,852	16,487,900	3,533,548	25,138,605
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	2,489,336	2,796,555	12,530,507	571,531	18,063,394
اثر استبعاد الموجودات المتاحة للبيع	(2,752,600)	-	-	(381,850)	(3,134,450)
ما تم اضافته خلال عملية الاستحواذ	-	-	22,961,143	-	22,961,143
مخصص التسهيلات المعدومة و المحول خارج المركز المالي	(2,735,205)	(9,857,316)	(956,384)	(985,926)	(14,534,831)
الرصيد في نهاية السنة	31,618,249	16,679,807	136,826,371	9,970,779	195,406,591
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	31,618,249	16,679,807	136,826,371	9,970,779	195,406,591
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-

ب- حسب المرحلة:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024			
195,406,591	105,357,372	64,886,919	25,162,300
الرصيد في بداية السنة			
17,654,151	13,792,924	1,514,841	2,346,386
التسهيلات الجديدة خلال السنة			
(16,541,869)	(12,990,172)	(2,624,107)	(927,590)
التسهيلات المسددة خلال السنة			
-	(421,742)	(1,060,171)	1,481,913
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	(1,784,973)	5,168,995	(3,384,022)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	7,196,377	(6,713,337)	(483,040)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
4,103,715	3,787,797	17,436	298,482
اثر إعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع			
32,684,798	30,364,931	3,566,714	(1,246,847)
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل			
9,755,883	3,378,510	7,495,726	(1,118,353)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات			
(28,198,391)	(28,198,391)	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)			
214,864,878	120,482,633	72,253,016	22,129,229
الرصيد في نهاية السنة			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2023			
152,369,386	84,527,827	34,109,552	33,732,007
الرصيد في بداية السنة			
7,137,343	2,124,396	-	5,012,947
التسهيلات الجديدة خلال السنة			
(12,593,999)	(8,771,032)	(841,998)	(2,980,969)
التسهيلات المسددة خلال السنة			
-	(717,763)	(2,569,770)	3,287,533
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	(793,016)	14,669,749	(13,876,733)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	5,980,538	(5,612,945)	(367,593)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
25,138,605	12,998,037	14,810,799	(2,670,231)
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل			
18,063,394	5,374,771	9,540,254	3,148,369
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات			
(3,134,450)	(2,541,703)	(22,096)	(570,651)
اثر استبعاد الموجودات المتاحة للبيع			
22,961,143	21,710,148	803,374	447,621
ما تم إضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ			
(14,534,831)	(14,534,831)	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)			
195,406,591	105,357,372	64,886,919	25,162,300
الرصيد في نهاية السنة			

الأفراد

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الأفراد حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024				
101,108,098	17,737,422	12,144	118,857,664	من (1) الى (5)
11,796	7,035,867	4,052,195	11,099,858	من (6) الى (7)
-	-	29,004,817	29,004,817	من (8) الى (10)
220,113,502	5,980,582	20,643,810	246,737,894	غير مصنف
321,233,396	30,753,871	53,712,966	405,700,233	المجموع
31 كانون الأول 2023				
85,644,694	8,916,664	-	94,561,358	من (1) الى (5)
7,330,889	-	-	7,330,889	من (6) الى (7)
-	-	4,709,689	4,709,689	من (8) الى (10)
239,428,887	7,945,802	21,517,260	268,891,949	غير مصنف
332,404,470	16,862,466	26,226,949	375,493,885	المجموع

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024				
332,404,470	16,862,466	26,226,949	375,493,885	الرصيد في بداية السنة
44,499,959	537,543	15,243,471	60,280,973	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(19,445,647)	(683,234)	(1,678,291)	(21,807,172)	التسهيلات المسددة خلال السنة
4,744,176	(4,119,388)	(624,788)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(25,262,649)	25,678,373	(415,724)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(8,624,689)	(7,531,264)	16,155,953	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,213,688	-	3,600,688	9,814,376	إثر إعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(383,595)	(911,868)	288,380	(1,007,083)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(12,912,317)	921,243	722,972	(11,268,102)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(5,806,644)	(5,806,644)	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
321,233,396	30,753,871	53,712,966	405,700,233	الرصيد في نهاية السنة

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2023				
305,881,021	19,548,972	20,041,643	345,471,636	الرصيد في بداية السنة
50,063,609	805,580	3,888,752	54,757,941	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(21,476,105)	(1,078,428)	(1,300,136)	(23,854,669)	التسهيلات المسددة خلال السنة
11,650,123	(10,415,836)	(1,234,287)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(9,845,099)	10,561,154	(716,055)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(5,800,229)	(2,297,316)	8,097,545	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,621,498)	582,863	122,294	(916,341)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(711,528)	728,452	338,058	354,982	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,771,498)	(1,783,675)	(2,495,100)	(8,050,273)	إثر استبعاد الموجودات المتاحة للبيع
8,035,674	210,700	2,714,646	10,961,020	ما تم إضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
-	-	(3,230,411)	(3,230,411)	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
332,404,470	16,862,466	26,226,949	375,493,885	الرصيد في نهاية السنة

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
31,618,249	17,473,187	2,758,657	11,386,405	الرصيد في بداية السنة
12,563,387	12,142,692	9,520	411,175	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,533,950)	(948,624)	(77,242)	(508,084)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(353,936)	(931,508)	1,285,444	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(222,492)	662,942	(440,450)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,705,301	(1,361,949)	(343,352)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,462,778	2,442,708	-	20,070	اثر إعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
7,416,999	7,609,972	894,473	(1,087,446)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
3,376,624	3,553,548	(128,169)	(48,755)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(5,296,742)	(5,296,742)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>50,607,345</b>	<b>38,105,614</b>	<b>1,826,724</b>	<b>10,675,007</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
26,214,814	14,477,762	941,664	10,795,388	الرصيد في بداية السنة
4,373,969	3,814,309	26,486	533,174	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(664,370)	(519,674)	(26,441)	(118,255)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(658,138)	(431,647)	1,089,785	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(524,410)	845,892	(321,482)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	594,520	(356,679)	(237,841)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
4,692,305	4,327,374	1,331,134	(966,203)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,489,336	882,552	442,144	1,164,640	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(2,752,600)	(2,185,903)	(13,896)	(552,801)	اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(2,735,205)	(2,735,205)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>31,618,249</b>	<b>17,473,187</b>	<b>2,758,657</b>	<b>11,386,405</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

### التسهيلات العقارية

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
71,032,180	-	43,490,861	27,541,319	من (1) إلى (5)
18,405,876	-	17,808,006	597,870	من (6) إلى (7)
6,001,746	6,001,746	-	-	من (8) إلى (10)
164,048,220	11,305,284	4,911,914	147,831,022	غير مصنف
<b>259,488,022</b>	<b>17,307,030</b>	<b>66,210,781</b>	<b>175,970,211</b>	<b>المجموع</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
58,709,492	-	4,551,430	54,158,062	من (1) إلى (5)
14,693,770	-	14,646,621	47,149	من (6) إلى (7)
4,537,166	4,537,166	-	-	من (8) إلى (10)
147,519,423	10,957,695	5,705,332	130,856,396	غير مصنف
<b>225,459,851</b>	<b>15,494,861</b>	<b>24,903,383</b>	<b>185,061,607</b>	<b>المجموع</b>

القروض العقارية

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
225,459,851	15,494,861	24,903,383	185,061,607	الرصيد في بداية السنة
55,889,473	47,796	3,952,388	51,889,289	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,543,532)	(1,914,765)	(1,641,064)	(9,987,703)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(190,875)	(1,693,867)	1,884,742	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(404,358)	41,445,118	(41,040,760)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	5,534,818	(2,873,655)	(2,661,163)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,431,026	18,587	2,520,712	(108,273)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(10,661,372)	(1,191,610)	(402,234)	(9,067,528)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(87,424)	(87,424)	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
259,488,022	17,307,030	66,210,781	175,970,211	الرصيد في نهاية السنة
31 كانون الأول 2023				
263,006,275	38,672,268	27,439,401	196,894,606	الرصيد في بداية السنة
15,545,864	61,665	131,242	15,352,957	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(25,880,854)	(7,576,717)	(3,314,510)	(14,989,627)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(190,577)	(3,356,874)	3,547,451	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,010,645)	5,415,106	(4,404,461)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,186,826	(993,488)	(1,193,338)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(783,751)	(139,310)	(147,822)	(496,619)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(10,226,254)	(307,220)	(269,672)	(9,649,362)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(16,201,429)	(16,201,429)	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
225,459,851	15,494,861	24,903,383	185,061,607	الرصيد في نهاية السنة

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
16,679,807	7,302,261	5,951,516	3,426,030	الرصيد في بداية السنة
2,132,750	5,094	1,497,812	629,844	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(659,541)	(493,518)	(27,781)	(138,242)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(67,806)	(111,232)	179,038	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(145,490)	2,109,892	(1,964,402)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	276,007	(249,558)	(26,449)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,850,051	594,112	2,403,851	(147,912)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
968,629	434,613	607,459	(73,443)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(54,321)	(54,321)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>21,917,375</b>	<b>7,850,952</b>	<b>12,181,959</b>	<b>1,884,464</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
29,214,285	21,998,045	5,895,139	1,321,101	الرصيد في بداية السنة
230,731	2,060	23,931	204,740	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,129,300)	(5,593,469)	(453,324)	(82,507)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(47,107)	(122,024)	169,131	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(231,459)	304,838	(73,379)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	20,601	(8,352)	(12,249)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
424,852	353,274	169,935	(98,357)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,796,555	657,632	141,373	1,997,550	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(9,857,316)	(9,857,316)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>16,679,807</b>	<b>7,302,261</b>	<b>5,951,516</b>	<b>3,426,030</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## الشركات الكبرى

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
من (1) إلى (5)	764,110,978	67,134,541	-	831,245,519
من (6) إلى (7)	224,007,657	122,005,044	26,191,583	372,204,284
من (8) إلى (10)	-	-	76,051,265	76,051,265
غير مصنف	2,271,605	6,505	16,487	2,294,597
<b>المجموع</b>	<b>990,390,240</b>	<b>189,146,090</b>	<b>102,259,335</b>	<b>1,281,795,665</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
من (1) إلى (5)	663,710,136	103,293,640	-	767,003,776
من (6) إلى (7)	284,757,495	120,284,568	-	405,042,063
من (8) إلى (10)	-	-	87,901,772	87,901,772
غير مصنف	1,512,092	19,361,989	26,989,702	47,863,783
<b>المجموع</b>	<b>949,979,723</b>	<b>242,940,197</b>	<b>114,891,474</b>	<b>1,307,811,394</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>			
الرصيد في بداية السنة	949,979,723	242,940,197	1,307,811,394
التسهيلات الجديدة خلال السنة	86,665,038	-	87,154,384
التسهيلات المسددة خلال السنة	(28,408,907)	(18,634,566)	(64,943,033)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(33,599,646)	33,599,646	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(3,336,156)	(25,560,814)	28,896,970
إثر إعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع	238,498	-	306,148
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(132,585)	(878,300)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	18,851,690	(43,065,788)	2,343,968
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(25,652,213)
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>990,390,240</b>	<b>189,146,090</b>	<b>1,281,795,665</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>			
الرصيد في بداية السنة	952,464,227	125,182,937	1,148,312,013
التسهيلات الجديدة خلال السنة	183,328,144	19,931,705	25,961
التسهيلات المسددة خلال السنة	(58,093,430)	(1,343,242)	(37,488,238)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	8,797,264	(8,797,264)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(104,756,629)	104,756,629	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(5,448)	(19,472,495)	19,477,943
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(468,785)	18,678,838	799,669
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(31,393,994)	4,003,089	(1,960,161)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	108,374	-	64,356,191
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(984,740)
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>949,979,723</b>	<b>242,940,197</b>	<b>1,307,811,394</b>



## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
136,826,371	71,663,510	55,746,488	9,416,373	الرصيد في بداية السنة
1,503,940	421,143	-	1,082,797	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,836,864)	(11,227,829)	(2,355,062)	(253,973)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	965,414	(965,414)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	5,086,306	(5,062,906)	(23,400)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
50,436	49,705	-	731	اثر الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
21,274,350	19,866,350	1,408,000	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
4,247,032	(341,856)	5,525,082	(936,194)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(19,961,991)	(19,961,991)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>130,103,274</b>	<b>65,555,338</b>	<b>56,227,016</b>	<b>8,320,920</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
88,931,601	42,959,827	25,695,020	20,276,754	الرصيد في بداية السنة
2,122,956	19,399	16,717	2,086,840	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,251,352)	(4,135,477)	(405,129)	(710,746)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(2,000,021)	2,000,021	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	13,444,268	(13,444,268)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	4,000,997	(3,995,900)	(5,097)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
16,487,900	4,766,762	13,305,033	(1,583,895)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
12,530,507	3,298,238	8,883,126	349,143	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع
22,961,143	21,710,148	803,374	447,621	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(956,384)	(956,384)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>136,826,371</b>	<b>71,663,510</b>	<b>55,746,488</b>	<b>9,416,373</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## الشركات الصغيرة والمتوسطة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
من (1) إلى (5)	102,267,131	11,225,839	-	113,492,970
من (6) إلى (7)	16,346,602	8,355,165	-	24,701,767
من (8) إلى (10)	-	-	12,981,271	12,981,271
غير مصنف	286,124	4,347	841,275	1,131,746
<b>المجموع</b>	<b>118,899,857</b>	<b>19,585,351</b>	<b>13,822,546</b>	<b>152,307,754</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
من (1) إلى (5)	112,175,254	6,234,111	-	118,409,365
من (6) إلى (7)	12,639,763	8,420,015	-	21,059,778
من (8) إلى (10)	-	-	11,906,543	11,906,543
غير مصنف	47,726	3,273	676,986	727,985
<b>المجموع</b>	<b>124,862,743</b>	<b>14,657,399</b>	<b>12,583,529</b>	<b>152,103,671</b>

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
الرصيد في بداية السنة	124,862,743	14,657,399	12,583,529	152,103,671
التسهيلات الجديدة خلال السنة	11,270,958	94,161	1,001,235	12,366,354
التسهيلات المسددة خلال السنة	(10,464,173)	(1,538,809)	(486,533)	(12,489,515)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,872,262	(1,872,262)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(6,331,312)	7,901,364	(1,570,052)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,067,070)	(3,296,005)	5,363,075	-
أثر الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع	6,771,539	1,582,105	1,792,241	10,145,885
جمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(638,438)	358,001	(501,975)	(782,412)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(6,376,652)	1,699,397	(1,325,853)	(6,003,108)
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(3,033,121)	(3,033,121)
الرصيد في نهاية السنة	118,899,857	19,585,351	13,822,546	152,307,754
31 كانون الأول 2023				
الرصيد في بداية السنة	138,374,540	19,683,363	8,278,608	166,336,511
التسهيلات الجديدة خلال السنة	19,392,326	299,517	270,773	19,962,616
التسهيلات المسددة خلال السنة	(26,163,556)	(763,459)	(465,383)	(27,392,398)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	4,910,549	(4,843,528)	(67,021)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(8,171,739)	8,255,224	(83,485)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,121,798)	(4,192,120)	6,313,918	-
أثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع	(226,179)	760,349	757,089	1,291,259
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	3,704,940	(2,299,794)	(727,598)	677,548
أثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع	(4,836,340)	(2,242,153)	(660,332)	(7,738,825)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(1,033,040)	(1,033,040)
رصيد في نهاية السنة	124,862,743	14,657,399	12,583,529	152,103,671

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>			
9,970,779	8,918,414	430,258	622,107
الرصيد في بداية السنة			
1,454,074	1,223,994	7,508	222,572
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
(511,514)	(320,199)	(164,023)	(27,292)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة			
-	-	(17,431)	17,431
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	(1,416,991)	1,430,747	(13,756)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	128,762	(38,924)	(89,838)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
1,590,501	1,295,384	17,436	277,681
اثر الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع			
1,143,398	2,294,498	(1,139,610)	(11,490)
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل			
1,186,447	(267,796)	1,491,356	(37,113)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات			
(2,885,337)	(2,885,337)	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة			
<b>11,948,348</b>	<b>8,970,729</b>	<b>2,017,317</b>	<b>960,302</b>
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>			

<b>31 كانون الأول 2023</b>			
7,372,766	5,092,194	1,577,730	702,842
الرصيد في بداية السنة			
409,687	232,061	732	176,894
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
(548,977)	(465,847)	(24,971)	(58,159)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة			
-	(12,519)	(16,078)	28,597
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	(37,147)	74,751	(37,604)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	1,364,421	(1,252,015)	(112,406)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
3,533,548	3,550,626	4,697	(21,775)
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل			
571,531	536,351	73,612	(38,432)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات			
(381,850)	(355,800)	(8,200)	(17,850)
اثر استبعاد الموجودات المالية المتاحة للبيع			
-	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ			
(985,926)	(985,926)	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة			
<b>9,970,779</b>	<b>8,918,414</b>	<b>430,258</b>	<b>622,107</b>
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>			

الحكومة والقطاع العام

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024				
من (1) الى (5)	141,075,666	-	-	141,075,666
من (6) الى (7)	19,061,065	-	-	19,061,065
من (8) الى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	160,136,731	-	-	160,136,731

31 كانون الأول 2023				
من (1) الى (5)	133,521,238	-	-	133,521,238
من (6) الى (7)	42,265,201	-	-	42,265,201
من (8) الى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
المجموع	175,786,439	-	-	175,786,439

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024			
الرصيد في بداية السنة	175,786,439	-	175,786,439
التسهيلات الجديدة خلال السنة	23,305,489	-	23,305,489
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(38,955,197)	-	(38,955,197)
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	160,136,731	-	160,136,731

31 كانون الأول 2023			
الرصيد في بداية السنة	181,960,741	-	181,960,741
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(6,174,302)	-	(6,174,302)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	175,786,439	-	175,786,439

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية والقطاع العام خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>			
311,385	-	-	311,385
الرصيد في بداية السنة			
-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
-	-	-	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات			
-	-	-	-
المسحقة خلال السنة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
(22,849)	-	-	(22,849)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات			
-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة			
288,536	-	-	288,536
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>			
<b>31 كانون الأول 2023</b>			
635,920	-	-	635,920
الرصيد في بداية السنة			
-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة			
-	-	-	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات			
-	-	-	-
المسحقة خلال السنة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
(324,535)	-	-	(324,535)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات			
-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة			
311,385	-	-	311,385
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>			

## (9) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :		
129,775,646	110,395,801	سندات وأذونات خزينة
-	1,418,000	أسناد قروض شركات
<b>129,775,646</b>	<b>111,813,801</b>	<b>مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</b>
(15,858,918)	(15,745,080)	مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
<b>113,916,728</b>	<b>96,068,721</b>	<b>صافي موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</b>
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :		
1,000,933,894	1,324,269,386	سندات وأذونات خزينة *
12,161,600	17,833,600	أسناد قروض شركات
<b>1,013,095,494</b>	<b>1,342,102,986</b>	<b>مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</b>
(4,129,033)	(4,182,840)	ينزل: مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
<b>1,008,966,461</b>	<b>1,337,920,146</b>	<b>صافي موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</b>
<b>1,122,883,189</b>	<b>1,433,988,867</b>	<b>المجموع</b>
تحليل السندات المالية بالاجمالي :		
1,130,709,540	1,446,755,187	ذات عائد ثابت
12,161,600	7,161,600	ذات عائد متغير
<b>1,142,871,140</b>	<b>1,453,916,787</b>	<b>المجموع</b>

– لم يتم قيد اية مبالغ تمثل خسائر أو ارباح متحققة من بيع سندات بالكلفة المطفأة خلال العام 2024 و 2023 والتي يتم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

\* تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات حكومية بمبلغ 80,032,977 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 80,017,850 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 محتفظ بها لدى البنك المركزي الأردني بالحفظ الأمين لدى أحد البنوك المحلية مقابل اتفاقية إعادة شراء مع صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، علماً بأن الفوائد المستحقة وأية عوائد متأتية على هذه السندات خلال مدة الاتفاقية هي لصالح البنك الأردني الكويتي.

# التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
من (1) الى (5)	907,463,800	-	-	907,463,800
من (6) الى (7)	11,345,149	6,187,738	-	17,532,887
من (8) الى (10)	-	-	7,587,004	7,587,004
غير مصنف	507,047,566	-	14,285,530	521,333,096
<b>المجموع</b>	<b>1,425,856,515</b>	<b>6,187,738</b>	<b>21,872,534</b>	<b>1,453,916,787</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
من (1) الى (5)	680,352	-	-	680,352
من (6) الى (7)	777,176,419	6,208,304	-	783,384,723
من (8) الى (10)	-	-	7,587,473	7,587,473
غير مصنف	336,891,630	-	14,326,962	351,218,592
<b>المجموع</b>	<b>1,114,748,401</b>	<b>6,208,304</b>	<b>21,914,435</b>	<b>1,142,871,140</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>			
الرصيد في بداية السنة	1,114,748,401	6,208,304	21,914,435
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	284,936,332	-	-
الاستثمارات المسددة خلال السنة	(143,505,086)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	169,676,868	(20,566)	(41,901)
الاستثمارات المعدومة	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>1,425,856,515</b>	<b>6,187,738</b>	<b>21,872,534</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>			
الرصيد في بداية السنة	615,256,066	-	7,488,004
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	384,735,333	-	61,659
الاستثمارات المسددة خلال السنة	(243,018,792)	(19,224)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(6,227,528)	6,227,528	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	364,003,322	-	14,364,772
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>1,114,748,401</b>	<b>6,208,304</b>	<b>21,914,435</b>

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
19,987,951	18,752,836	1,075,611	159,504	الرصيد في بداية السنة
138,975	-	-	138,975	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(154,064)	3,039	(73,312)	(83,791)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص الإستثمارات المعدومة
(44,942)	(44,942)	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
19,927,920	18,710,933	1,002,299	214,688	الرصيد في نهاية السنة
31 كانون الأول 2023				
4,755,468	4,425,400	-	330,068	الرصيد في بداية السنة
794,504	(116,150)	910,074	580	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(169,115)	-	-	(169,115)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	165,537	(165,537)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
14,607,094	14,443,586	-	163,508	ما تم إضافته خلال الاستحواذ
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	مخصص الإستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
19,987,951	18,752,836	1,075,611	159,504	الرصيد في نهاية السنة



## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الإستثمارات – أدوات الدين بالاجمالي بشكل تجميعي المصنفة ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر و الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
1,178,742,016	21,914,435	6,208,304	1,150,619,277	الرصيد في بداية السنة
295,915,105	-	-	295,915,105	الإستثمارات الجديدة خلال السنة
(145,580,809)	-	-	(145,580,809)	الإستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(379,429)	-	-	(379,429)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
169,614,401	(41,901)	(20,566)	169,676,868	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الإستثمارات المعدومة
<b>1,498,311,284</b>	<b>21,872,534</b>	<b>6,187,738</b>	<b>1,470,251,012</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
645,322,580	7,488,004	-	637,834,576	الرصيد في بداية السنة
398,648,373	61,659	-	398,586,714	الإستثمارات الجديدة خلال السنة
(243,597,031)	-	(19,224)	(243,577,807)	الإستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	6,227,528	(6,227,528)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
378,368,094	14,364,772	-	364,003,322	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الإستثمارات المعدومة
<b>1,178,742,016</b>	<b>21,914,435</b>	<b>6,208,304</b>	<b>1,150,619,277</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإستثمارات بالاجمالي المصنفة ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر والموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>			
204,469	1,075,611	18,752,836	20,032,916
<b>الرصيد في بداية السنة</b>			
257,862	-	-	257,862
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات الجديدة خلال السنة			
(12,257)	-	-	(12,257)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات المسددة خلال السنة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
(1,064)	-	-	(1,064)
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل			
(83,791)	(73,312)	3,039	(154,064)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات فروقات ترجمة عملات أجنبية			
-	-	(44,942)	(44,942)
365,219	1,002,299	18,710,933	20,078,451
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>			
<b>31 كانون الأول 2023</b>			
341,332	-	4,425,400	4,766,732
<b>الرصيد في بداية السنة</b>			
35,373	910,074	(116,150)	829,297
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات الجديدة خلال السنة			
(170,207)	-	-	(170,207)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات المسددة خلال السنة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
(165,537)	165,537	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
163,508	-	14,443,586	14,607,094
ما تم اضافته خلال الاستحواذ			
-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات			
-	-	-	-
مخصص الإستثمارات المعدومة			
204,469	1,075,611	18,752,836	20,032,916
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>			

(10) ممتلكات ومعدات بالصافي

أ – ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العام 2024	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية :							
الرصيد في بداية السنة	27,069,619	35,482,583	21,427,578	1,986,247	25,341,333	23,809,037	135,116,397
إضافات	1,167,725	263,287	1,822,236	34,350	3,766,447	3,043,981	10,098,026
ما تم اضافته من موجودات مالية متاحة للبيع	-	753,183	366,047	60,619	442,896	-	1,622,745
إستبعادات	(2,289,956)	(251,190)	(3,497,048)	(128,185)	(3,912,769)	(358,638)	(10,437,786)
الرصيد في نهاية السنة	25,947,388	36,247,863	20,118,813	1,953,031	25,637,907	26,494,380	136,399,382
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	7,512,924	15,440,025	1,629,126	21,710,028	19,774,184	66,066,287
إستهلاك السنة	-	1,052,064	1,586,483	27,395	1,507,996	1,763,577	5,937,515
إستبعادات	-	(211,666)	(3,481,508)	(128,115)	(3,910,891)	(358,638)	(8,090,818)
ما تم اضافته من موجودات مالية متاحة للبيع	-	173,428	33,550	54,818	271,426	-	533,222
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	(6,476)	(35,068)	-	(41,544)
الرصيد في نهاية السنة	-	8,526,750	13,578,550	1,576,748	19,543,491	21,179,123	64,404,662
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	25,947,388	27,721,113	6,540,263	376,283	6,094,416	5,315,257	71,994,720
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	2,161,600	3,436,398	4,469,739	26,790	265,751	637,209	10,997,487
صافي الممتلكات و المعدات في نهاية السنة	28,108,988	31,157,511	11,010,002	403,073	6,360,167	5,952,466	82,992,207
نسبة الاستهلاك السنوية %							
	3%	9-15%	15%	20%	20%		

العام 2023						
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :						
الرصيد في بداية السنة	8,359,965	13,297,601	19,417,829	1,282,193	18,019,998	82,890,564
إضافات	381,478	-	1,662,505	356,300	1,383,317	5,079,659
إستبعادات	(1,485,706)	(215,730)	(182,677)	(46,247)	(158,123)	(2,088,483)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	19,813,882	22,400,712	529,921	394,001	6,096,141	49,234,657
الرصيد في نهاية السنة	27,069,619	35,482,583	21,427,578	1,986,247	25,341,333	135,116,397
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	3,490,422	13,770,876	1,259,401	15,619,264	52,483,813
إستهلاك السنة	-	873,920	1,303,050	56,297	1,172,563	4,829,296
إستبعادات	-	(80,899)	(177,640)	(46,246)	(162,008)	(466,793)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	-	3,229,481	543,739	359,674	5,080,209	9,219,971
الرصيد في نهاية السنة	-	7,512,924	15,440,025	1,629,126	21,710,028	66,066,287
صافي القيمة الدفترية للممتلكات و المعدات	27,069,619	27,969,659	5,987,553	357,121	3,631,305	69,050,110
دفعات على حساب شراء ممتلكات و معدات	-	2,452,444	4,948,972	-	91,208	11,400,516
صافي الممتلكات و المعدات في نهاية السنة	27,069,619	30,422,103	10,936,525	357,121	3,722,513	80,450,626
نسبة الاستهلاك السنوية %						
3%	9-15%	15%	20 %	20 %	20 %	

ب – تتضمن الممتلكات والمعدات 38,695,680 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 40,403,028 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

(11) موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
2023	2024	
دينار	دينار	
7,239,008	11,907,278	الرصيد في بداية السنة
6,300,042	3,046,450	إضافات
(1,994,216)	(2,564,705)	الإطفاء للسنة
362,444	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
-	76,547	المحول من موجودات مالية متاحة للبيع
11,907,278	12,465,570	الرصيد في نهاية السنة
%33- %20	%33- %20	نسبة الإطفاء السنوية %

(12) أصول مستأجرة وإلتزامات مقابلها

أ – فيما يلي الحركة على حق إستخدام أصول مستأجرة:

2023	2024	
دينار	دينار	
10,524,060	12,559,364	الرصيد في بداية السنة
4,616,698	2,782,644	يضاف: عقود جديدة خلال العام
1,139,128	-	يضاف: ما تم إضافته خلال الاستحواذ
3,720,522	4,040,780	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
12,559,364	11,301,228	الرصيد كما في نهاية السنة

ب – فيما يلي الحركة على التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة:

2023	2024	
دينار	دينار	
10,733,682	12,791,946	الرصيد في بداية السنة
1,161,539	-	يضاف: ما تم إضافته نتيجة الاستحواذ
1,228,502	1,253,308	يضاف: مصروف الفوائد
4,616,698	2,782,644	يضاف: عقود جديدة خلال العام
4,948,475	4,520,223	يطرح: الإلتزامات المسددة
12,791,946	12,307,675	الرصيد كما في نهاية السنة

ج – التحليل حسب الاستحقاقات:

أكثر من 3 سنوات	سنة الى 3 سنوات	
دينار	دينار	
10,397,130	904,098	حق استخدام أصول مستأجرة
11,323,061	984,614	التزامات عقود أصول مستأجرة

إختار البنك إستخدام الإعفاء المتاح بالمعيار بعدم إثبات حق الإستخدام للأصول المستأجرة بموجب عقود تقل مدتها عن عام ومبالغها غير جوهريّة.

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
50,176,297	51,942,322	فوائد وإيرادات برسم القبض *
6,863,524	6,476,547	مصرفات مدفوعة مقدماً
103,289,000	114,355,120	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
398,488	435,009	بالصافي
3,226,690	6,259,473	شيكات مقاصة
10,670,210	24,452,867	مديون
		أخرى
174,624,209	203,921,338	المجموع

\* يظهر المبلغ بالصافي بعد طرح فوائد معلقة بقيمة 2,710,174 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و كما في 31 كانون الأول 2023.

- تتضمن بنود المدينون والموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والموجودات الأخرى أرصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ 14,571,224 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 8,035,531 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

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

2024		
المجموع	موجودات مستملكة أخرى *	عقارات مستملكة
دينار	دينار	دينار

31 كانون الأول 2024		
103,289,000	447,121	102,841,879
21,682,520	1,372,800	20,309,720
(11,815,069)	-	(11,815,069)
4,057,767	-	4,057,767
(2,859,098)	(1,067,451)	(1,791,647)
114,355,120	752,470	113,602,650

31 كانون الأول 2023		
125,328,002	1,040,275	124,287,727
12,476,919	2,184,251	10,292,668
(33,560,002)	(593,154)	(32,966,848)
(955,919)	(2,184,251)	1,228,332
103,289,000	447,121	102,841,879

\* يمثل هذا البند أسهم والآت مملوكة مقابل ديون مستحقة.

- قام البنك المركزي الأردني بموجب تعميم رقم 10/3/16234 تاريخ 10/3/2022 بإلغاء العمل بكافة التعاميم السابقة التي تقضي بإقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك مع الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات ليتم تحريرها عند التخلص منها.

- بلغت خسائر بيع الموجودات المستملكة 1,827,592 دينار للعام 2024 مقابل 478,945 دينار للعام 2023 وقد ظهرت ضمن المصاريف الأخرى.

(14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2024			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
7,536,109	7,536,079	30	حسابات جارية وتحت الطلب
10,788,154	10,788,154	-	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة اشهر
26,180,000	14,180,000	12,000,000	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
44,504,263	32,504,233	12,000,030	المجموع

2023			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
6,682,050	3,815,480	2,866,570	حسابات جارية وتحت الطلب
50,938,301	47,393,301	3,545,000	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة اشهر
12,000,000	-	12,000,000	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
69,620,351	51,208,781	18,411,570	المجموع

(15) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الشركات					
أفراد	كبرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024					
329,067,415	1,242,784,558	246,478,355	6,402,041	1,824,732,369	حسابات جارية وتحت الطلب
341,638,856	14,506,310	4,384,086	2,875,914	363,405,166	ودائع التوفير
922,881,065	610,151,048	141,559,618	111,412,378	1,786,004,109	ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
1,593,587,336	1,867,441,916	392,422,059	120,690,333	3,974,141,644	المجموع
31 كانون الأول 2023					
352,573,247	1,086,688,924	225,160,471	1,710,101	1,666,132,743	حسابات جارية وتحت الطلب
295,491,085	14,639,819	222,322	3,077,664	313,430,890	ودائع التوفير
883,852,980	583,666,511	160,547,988	99,429,920	1,727,497,399	ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
35,450	-	-	-	35,450	شهادات إيداع
1,531,952,762	1,684,995,254	385,930,781	104,217,685	3,707,096,482	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 120,690,333 دينار أي ما نسبته 3.04 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 (104,217,685 دينار أي ما نسبته 2.81 % كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1,811,872,436 دينار أي ما نسبته 45.59 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل 1,598,498,342 دينار أي ما نسبته 43.12 % كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب 64,563,160 دينار أي ما نسبته 1.62 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 (مقابل 43,154,048 دينار أي ما نسبته 1.16 % كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الودائع الجامدة 73,020,257 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 48,696,430 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

(16) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
107,032,817	115,360,729	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
32,942,016	38,832,070	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
139,974,833	154,192,799	المجموع



(17) أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الأموال بموجب الإيفاءات الموقعة مع مؤسسات مالية مختلفة، بهدف إستخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، وذلك على النحو التالي :

ثابتة/متغيرة	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية إستحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	31 كانون الأول 2024
				المتبقية	الكلية		
دينار							
ثابتة / متغيرة	%0.00 الى %6.98	كمبيالات غيب الطلب	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	5,444	12,753	58,768,300	اقتراض من بنوك مركزية
ثابتة	%4.50 الى %6.60	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	1,105	1,588	183,585,603	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
ثابتة	%1.79 الى %6.1	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	39	41	104,141,158	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						346,495,061	

ثابتة/متغيرة	سعر فائدة الأمراض	الضمانات	دورية إستحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	31 كانون الأول 2023
				المتبقية	الكلية		
دينار							
ثابتة / متغيرة	%0.0 الى %6.27	كمبيالات غيب الطلب	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	3,428	8,400	63,301,563	اقتراض من البنك المركزي الأردني
ثابتة	%4.50 الى %6.60	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	7	7	178,799,529	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
ثابتة	%1.79 الى %6.1	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	537	749	121,056,078	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						363,157,170	

- تم إعادة الإقراض بهامش يتراوح من 3% الى 5%.

(18) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة		مخصص تعويض نهاية الخدمة		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,454,973	20,297,592	2,303,637	3,578,169	12,151,336	16,719,423	الرصيد في بداية السنة
639,842	1,529,636	-	-	639,842	1,529,636	المضاف من خلال الدخل الشامل للسنة*
5,735,318	5,914,143	1,293,111	1,687,099	4,442,207	4,227,044	المضاف من خلال الدخل للسنة**
(1,408,079)	(1,031,177)	(33,713)	(44,083)	(1,374,366)	(987,094)	(المدفوع)/المستخدم خلال السنة
875,538	-	15,134	-	860,404	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
-	338,136	-	-	-	338,136	اثر اعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
-	(353,049)	-	-	-	(353,049)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
20,297,592	26,695,281	3,578,169	5,221,185	16,719,423	21,474,096	الرصيد في نهاية السنة

\* يظهر التغير نتيجة الغرضيات الاكتوارية بحقوق الملكية مباشرة بعد طرح الضريبة المؤجلة ويبلغ الاحتياطي السالب 294,908 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل أرباح بقيمة 653,467 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

\*\* يشمل المضاف من خلال الدخل مبلغ 1,041,118 دينار كما في نهاية العام 2024 مقابل 1,132,102 دينار للعام 2023 تظهر ضمن الفوائد المدينة لقاء التزامات منافع موظفين محددة.

(19) السندات الخضراء (Green Bonds)

تم خلال الربع الأول من العام 2023 توقيع اتفاقية لإصدار أسناد قرض بقيمة اسمية إجمالية ٥٠ مليون دولار أمريكي لمدة 5 سنوات مع مؤسسة التمويل الدولية (International Financial Corporation – IFC) وتهدف تلك السندات إلى التمويل الأخضر (Green Bonds).

المبلغ	سعر فائدة الاقتراض
دينار	
2,836,000	6.42%
7,090,000	6.42%
25,524,000	7.97%
35,450,000	

(20) ضريبة الدخل

أ – مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

2023	2024
دينار	دينار
18,784,419	32,640,476
34,070,422	40,722,143
5,756,062	-
-	178,170
(25,970,427)	(34,749,010)
32,640,476	38,791,779

ب – مصروف ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

2023	2024
دينار	دينار
34,070,422	40,722,143
(2,455,779)	(3,864,578)
-	(5,423)
31,614,643	36,852,142

ج- الوضع الضريبي  
فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

الفرع / الشركات	تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام	مخالصة نهائية حتى نهاية العام	الدفعة لدائرة الضريبة	سنوات مختلف عليها
فروع الأردن	2023	2019	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
فرع قبرص	2023	2019	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة إجارة للتأجير التمويلي	2023	2019	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
مصرف بغداد	2023	2023	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
الشركة المتحدة	2023	2021	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد

- برأي المستشار الضريبي للبنك فانه لا يترتب على البنك اية التزامات تفوق المخصصات المقيمة .

- هذا وقد تم تقديم الملفات اللازمة وفق نظام الأسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل لسنة 2023.

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ ) موجودات ضريبية مؤجلة

الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضاف	المحصر	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

31 كانون الأول 2024

6,614,290	17,406,028	3,648,729	812,299	14,569,598	مخصص تعويض نهاية الخدمة
12,830,944	33,765,641	2,969,307	-	30,796,334	مخصصات موجودات مستملكة
1,757,819	4,625,840	1,200,000	44,084	3,469,924	مخصص قضايا مقامة على البنك
34,037,752	89,573,032	6,173,453	3,397,988	86,797,567	مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة
4,976,637	13,096,412	1,840,114	1,611,829	12,868,127	مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
-	-	-	4,200,000	4,200,000	مخصص إضافي - أدوات ملكية
640,300	1,685,000	750,000	-	935,000	مخصص لقاء الأقساط المؤجلة
98,567	259,388	95,179	-	164,209	مخصص إستثمارات
22,032	57,979	36,447	-	21,532	مخصص ودائع لدى البنوك
344,083	699,163	78,400	-	620,763	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
28,000	100,000	-	-	100,000	مخصص عقود تأجير تمويلي - شركات تابعة
1,302,166	4,650,593	4,650,593	-	-	مخصص ذمم مدينة وإيرادات مستحقة القبض - شركات تابعة
62,652,590	165,919,076	21,442,222	10,066,200	154,543,054	المجموع

31 كانون الأول 2023

5,536,447	14,569,598	3,004,333	2,280,404	13,845,669	مخصص تعويض نهاية الخدمة
11,702,607	30,796,334	2,184,250	1,678,907	30,290,991	مخصصات عقارات مستملكة
1,318,571	3,469,924	1,200,000	33,713	2,303,637	مخصص قضايا مقامة على البنك
32,983,075	86,797,567	50,633,168	48,254,464	84,418,863	مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة
4,889,888	12,868,127	10,507,064	7,120,147	9,481,210	مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
1,596,000	4,200,000	700,000	-	3,500,000	مخصص إضافي - أدوات ملكية
355,300	935,000	-	-	935,000	مخصص لقاء الأقساط المؤجلة
62,399	164,209	59,895	60,218	164,532	مخصص إستثمارات
8,182	21,532	21,532	1,425	1,425	مخصص ودائع لدى البنوك
235,890	620,763	-	-	620,763	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
28,000	100,000	-	-	100,000	مخصص عقود تأجير تمويلي - شركات تابعة
-	-	-	3,419,525	3,419,525	مخصص ذمم مدينة وإيرادات مستحقة القبض - شركات تابعة
58,716,359	154,543,054	68,310,242	62,848,803	149,081,615	المجموع

ب ( مطلوبات ضريبية مؤجلة

الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضاف	المبلغ المحرر	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

31 كانون الأول 2024

354,798	933,680	834,935	4,073,129	4,171,874	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(180,750)	(475,657)	-	1,529,636	1,053,979	تعويض نهاية الخدمة – خسائر إكتوارية
1,448,076	16,008,409	-	2,325,959	18,334,368	* إحتياطي تقييم موجودات مالية
1,622,124	16,466,432	834,935	7,928,724	23,560,221	المجموع

31 كانون الأول 2023

1,585,312	4,171,874	-	101,264	4,273,138	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
400,512	1,053,979	-	639,842	1,693,821	تعويض نهاية الخدمة – خسائر إكتوارية
1,512,049	18,334,368	4,726,194	57,770	13,665,944	* إحتياطي تقييم موجودات مالية
3,497,873	23,560,221	4,726,194	798,876	19,632,903	المجموع

\* تظهر المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي تقييم موجودات مالية والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي تخص الخسائر والأرباح الإكتوارية الناتجة عن إعادة تقييم خطط منافع الموظفين المحددة بحقوق الملكية الموحدة .

– تم إحتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة وفقا لقانون ضريبة الدخل بنسب ترواحت من 28% الى 38%، وفقا لقانون ضريبة الدخل المعدل والساري المفعول إعتباراً من أول كانون الثاني 2019.

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

2023		2024	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار

7,460,503	56,299,060	3,497,873	58,716,359	الرصيد في بداية السنة
(38,480)	25,957,892	-	4,230,065	المضاف خلال السنة
-	-	-	1,302,166	اثر اعادة تصنيف الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(3,924,150)	(23,540,593)	(1,875,749)	(1,596,000)	المستبعد خلال السنة
3,497,873	58,716,359	1,622,124	62,652,590	الرصيد في نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة :

2023	2024	
دينار	دينار	
121,651,325	231,172,891	الربح المحاسبي
(23,279,653)	(116,293,667)	أرباح غير خاضعة للضريبة
31,311,200	52,069,747	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<b>129,682,872</b>	<b>166,948,971</b>	<b>الربح الضريبي</b>
%25.99	%15.94	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل القانونية مع المساهمة الوطنية للشركات داخل الأردن :		
%38	%38	فروع البنك في الاردن
%12.5	%12.5	فروع البنك في قبرص
%28-15	%28-15	الشركات التابعة

(21) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
27,102,957	26,534,680	فوائد برسوم الدفع
3,209,447	3,462,854	حوالات واردة
4,807,505	1,605,904	ذمم دائنة
3,121,125	5,552,072	مبالغ لقاء تسجيل الشركات - شركات تابعة
1,976,513	472,088	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي - شركات تابعة
1,314,306	5,213,296	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
9,296,104	9,304,745	أمانات مؤقتة (أ)
8,292,453	8,702,921	أمانات مؤقتة - عملاء
10,011,315	6,689,151	أمانات مساهمين (ب)
11,142,349	12,365,810	شيكات مقبولة ومصدقة
541,825	576,894	تأمينات صناديق حديدية
59,622	53,775	أمانات إكتتابات (ب)
14,028,144	14,341,077	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات غير المباشرة ( ايضاح رقم 46)
4,200,000	-	مخصصات إضافية - أدوات ملكية
1,685,000	1,685,000	مخصصات إضافية - أقساط مؤجلة
1,188,272	1,188,272	مخصصات إضافية - شركات تابعة
12,281,978	12,246,613	مطلوبات أخرى
<b>114,258,915</b>	<b>109,995,152</b>	<b>المجموع</b>

(أ) يمثل هذا البند أمانات مؤقتة الدفع لشركات مساهمة عامة وأخرى .

(ب) يمثل هذا المبلغ حصيلة رديات الإكتتابات في شركات مساهمة عامة قيد التأسيس .

(22) رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 150 مليون سهم / دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

(23) السندات الدائمة

تم خلال الربع الأول من العام 2023 إصدار سندات دائمة مصنفة ضمن الشريحة الإضافية الأولى لرأس المال التنظيمي (Additional Tier I Capital) بقيمة إجمالية تعادل 89.1 مليون دينار. يتكون السند من إصدارين، الأول هو إصدار غير عام بقيمة 90.0 مليون دولار أمريكي غير مدرج في بورصة عمان، والإصدار الآخر هو إصدار عام بقيمة 25.2 مليون دينار تم طرحه للاكتتاب العام.

يبلغ سعر الفائدة 8.50% لمدة الـ 24 شهراً الأولى، وسيتم تعويم سعر الفائدة لاحقاً على أساس سعر إعادة الخصم الصادر عن البنك المركزي الأردني مضافاً إليه هامش مقداره 1.4 %، يتم احتسابه كل ثلاثة أشهر. فيما يبلغ سعر فائدة شريحة الدولار الأمريكي بعد الـ 24 شهراً الأولى سعر التمويل المضمون لليلة الواحدة (SOFR) مضافاً إليه هامش 4.7% بحسب كل ثلاثة أشهر.

إن الهدف من الإصدار هو دعم خطط البنك التوسعية في الإقليم لتتويج مصادر إيراداته خلال الأعوام القادمة.

تم خلال الفترة تسجيل فوائد مدنية بقيمة 7,691,946 دينار خلال العام 2024 و مبلغ 4,366,577 دينار خلال العام 2023 دينار قيدت مباشرة من الأرباح المدورة في قائمة الحقوق الملكية الموحدة.

(24) الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2024 و 2023 هي كما يلي:

أ - الإحتياطي القانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بموجب القوائم المالية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك والشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	2024	2023	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
الإحتياطي القانوني	118,411,845	106,382,863	مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الاردني ولقانون البنوك

ب - الإحتياطي الإختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة، يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

فيما يلي الحركة على الإحتياطي الإختياري:

	2024	2023
	دينار	دينار
الرصيد في بداية العام	110,944,584	122,944,584
توزيعات أرباح نقدية	(12,000,000)	(12,000,000)
الرصيد لنهاية العام	98,944,584	110,944,584



(25) صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
6,887,913	20,004,022	الرصيد في بداية السنة
5,932,011	(2,834,671)	(خسائر) أرباح غير متحققة
2,306,628	-	الأثر الناتج عن الاستحواذ على شركة تابعة
1,162,759	(2,510,341)	الأثر الناتج عن إعادة تصنيف شركة تابعة
33,701	105,566	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة مقابل أدوات الدين
3,681,010	63,973	المحذرون المطلوبات الضريبية المؤجلة
20,004,022	14,828,549	الرصيد في نهاية السنة *

\* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 1,448,076 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 1,512,049 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وهو غير قابل للتحويل إلى قائمة الدخل الموحدة.

(26) الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
94,967,563	143,309,616	الرصيد في بداية السنة
(4,366,577)	(7,691,946)	فوائد مدينة السندات الدائمة
-	(52,267)	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية - أدوات ملكية من خلال الدخل الشامل
59,108,014	117,329,104	الربح للسنة - قائمة (ب)
(6,399,384)	(12,028,982)	المحول الى الاحتياطيات
143,309,616	240,865,525	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ 62,652,590 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 58,716,359 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ 188,212 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و كما في 31 كانون الأول 2023، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المبكر خلال عام 2011، والنتيجة عن إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 2018/13 تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ 14,288,875 دينار كما في اول كانون الثاني 2018 الى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، حيث تم استغلال الاحتياطي بشكل كامل.
- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

(27) الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 12% من رأس المال وذلك من الاحتياطي الإختياري، أي ما يعادل 18 مليون دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

تم الموافقة من قبل الهيئة العامة للبنك في إجتماعها المنعقد بتاريخ 25 نيسان 2024 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 8% أي ما يعادل 12 مليون دينار من الاحتياطي الاختياري وبنفس نسبة العام السابق.

(28) الفوائد الدائنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2023	2024	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
دينار	دينار	
للأفراد (التجزئة)		
578,950	1,339,217	حسابات جارية مدينة
32,606,899	31,809,923	قروض وكمبيالات
1,895,899	1,963,202	بطاقات الائتمان
23,389,722	21,396,168	القروض العقارية
الشركات		
الشركات الكبرى		
12,754,954	9,554,585	حسابات جارية مدينة
84,352,857	76,558,877	قروض وكمبيالات
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
1,865,408	2,110,784	حسابات جارية مدينة
8,260,575	7,904,047	قروض وكمبيالات
11,374,054	12,851,068	الحكومة والقطاع العام
9,591,906	8,372,424	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,815,898	7,842,104	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,226,730	92,704,342	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,247,479	2,360,208	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
61,297	312,460	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل – ادوات دين
253,022,628	277,079,409	

(29) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
4,844,055	1,231,702	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
1,325,905	2,537,778	حسابات جارية وتحت الطلب
5,364,244	4,372,124	ودائع توفير
83,967,333	101,132,329	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
848	152	شهادات إيداع
3,904,110	4,906,330	تأمينات نقدية
13,983,596	16,764,698	أموال مقترضة
2,183,428	2,482,205	رسوم ضمان الودائع
1,228,502	1,253,308	فائدة مدفوعة التزامات اصول مستاجرة
1,848,637	2,730,235	السندات الخضراء
1,132,102	1,041,118	فوائد لقاء التزامات منافع موظفين محددة
119,782,760	138,451,979	المجموع

(30) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
6,507,299	9,725,571	صافي عمولات تسهيلات مباشرة
6,694,613	7,406,006	صافي عمولات تسهيلات غير مباشرة
58,406,076	126,143,818	صافي عمولات حوالات مصرفية
3,616,436	4,777,188	صافي عمولة ادارة الحسابات
14,706,856	13,118,467	صافي عمولات أخرى
89,931,280	161,171,050	المجموع

(31) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
28,802,506	80,281,997	ناتجة عن التداول / التعامل
2,801,947	1,377,828	(خسائر) أرباح ناتجة عن التقييم
31,604,453	81,659,825	المجموع

(32) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
217,602	234,661	إيجار الصناديق الحديدية
68,611	67,375	إيرادات طوابق
3,682,627	593,047	ديون معدومة مستردة
128,929	111,992	إيرادات إتصالات
1,384,571	1,271,899	إيرادات حوالات
42,483	-	أرباح موزعة من اسهم مستملكة
96,020	-	أرباح بيع اسهم مستملكة
1,621,690	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
4,763,122	5,752,630	أخرى
12,005,655	8,031,604	المجموع

(33) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
41,942,241	41,251,143	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
3,634,981	4,295,006	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
2,226,241	2,220,550	نفقات طبية
331,663	286,162	تدريب الموظفين
371,834	574,454	مياومات سفر
207,164	210,342	نفقات التأمين على حياة الموظفين
48,714,124	48,837,657	المجموع

(34) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2023	2024	
دينار	دينار	
142,833	161,398	إيجارات
816,868	969,927	قرطاسية
1,446,180	1,502,992	دعاية وإعلان
1,647,591	6,854,421	إشتراكات وإستشارات ودعم
2,973,334	3,149,929	مصاريف إتصالات
9,052,389	12,133,382	صيانة وتصليات
2,220,547	1,984,524	مصاريف تأمين
322,153	571,918	أتعاب ومصاريف قضائية
1,335,790	1,626,445	كهرباء ومياه وتدفئة
2,011,127	1,167,058	رسوم وضرائب وطوابع
289,235	537,538	أتعاب التدقيق
385,814	1,243,600	مصاريف نقل و مواصلات
702,244	595,323	مصاريف خدمات البنوك والمراسلة
796,581	816,501	خدمات الأمن والحماية
2,190,700	1,826,877	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
183,327	246,255	ضيافة
707,399	816,190	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
955,919	2,859,098	مخصص موجودات مستملكة
700,000	-	مخصصات إضافية – أدوات ملكية
750,000	-	مخصصات إضافية
1,188,272	-	مخصصات إضافية- شركات تابعة
478,945	1,827,592	خسائر بيع موجودات مستملكة
3,720,522	4,040,780	إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة
11,402,347	7,206,272	اخرى
46,420,117	52,138,020	المجموع

(35) حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار	دينار	
59,108,014	117,329,104	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
سهم	سهم	
150,000,000	150,000,000	المتوسط لمرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
		حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض):
0.394	0.782	الربح للسنة - العائد لمساهمي البنك

إن الحصة الأساسية للسهم مساوية للمخفضة حيث لم يقيم البنك بإصدار اية أدوات مالية قد تؤدي الى تخفيض الربحية الأساسية للسهم

(36) النقد وما في حكمه

2023	2024	
دينار	دينار	
883,309,146	1,054,410,882	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
540,276,278	355,396,166	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
57,620,351	18,324,263	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
9,383,933	9,543,454	ينزل: أرصدة مقيدة السحب (إيضاح 5)
1,356,581,140	1,381,939,331	

(37) الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
دينار			
31 كانون الأول 2024			
العراق	عمل مصرفي	% 46.56	12,851,626
مصرف بغداد			
31 كانون الأول 2023			
العراق	عمل مصرفي	% 46.56	4,724,863
مصرف بغداد			

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهريّة والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين  
أ. قائمة المركز المالي المختصره لمصرف بغداد قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

2023	2024	
مصرف بغداد	مصرف بغداد	
دينار	دينار	
1,058,368,384	1,318,694,555	نقد وارصدة وايداعات
4,343,630	2,556,486	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
33,355,780	27,201,543	تسهيلات ائتمانية بالصافي
336,891,629	507,031,190	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
54,586,411	63,666,254	موجودات اخرى
1,487,545,834	1,919,150,028	إجمالي الموجودات
1,192,229,625	1,468,308,478	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
10,555	1,820	اموال مقترضة
38,919,098	57,092,494	مخصصات ومطلوبات اخرى
1,231,159,278	1,525,402,792	إجمالي المطلوبات
256,386,556	393,747,236	حقوق الملكية
1,487,545,834	1,919,150,028	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
112,767,872	177,295,247	حصة حقوق غير المسيطرين

## ب. قائمة الدخل لمصرف بغداد قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

2023	2024	
مصرف بغداد	مصرف بغداد	
دينار	دينار	
95,888,550	175,213,130	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
30,812,958	76,464,933	إيرادات أخرى
126,701,508	251,678,063	إجمالي الدخل
(10,402,876)	(25,631,011)	مخصصات
(17,887,910)	(29,189,095)	إجمالي المصروفات
98,410,722	196,857,957	صافي الربح قبل الضريبة
(14,098,178)	(30,793,721)	ضريبة الدخل
84,312,544	166,064,236	صافي الربح بعد الضريبة
(4,726,467)	(2,263,170)	الدخل الشامل الآخر
79,586,077	163,801,066	مجموع الدخل الشامل
27,717,101	76,273,845	حصة حقوق غير المسيطرين

## ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة لمصرف بغداد كما في:

2023	2024	
مصرف بغداد	مصرف بغداد	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
493,157,852	392,628,442	التشغيلية
22,305,267	(171,887,963)	الاستثمارية
(7,087,322)	(31,557,466)	التمويلية
91,647	1,663,811	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
339,781,786	848,249,230	النقد وما في حكمه في بداية السنة
848,249,230	1,039,096,054	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



(38) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها أية مخصصات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة :

المجموع	الطرف ذو العلاقة						31 كانون الأول 2024
	أخرى **	فروع خارجية	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة *	شركات تابعة	شركات شقيقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :							
45,753,203	-	-	4,666,468	739,375	1,216,609	39,130,751	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
136,094,190	-	134,405,296	-	-	287,863	1,401,031	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
110,020,205	206,974	-	1,179,563	106,013,452	2,484,015	136,201	ودائع عملاء
198,643,861	7,301,203	179,717,088	-	-	-	11,625,570	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
25,929	14,725	-	11,204	-	-	-	التأمينات النقدية
64,861,240	40,046,240	-	-	-	-	24,815,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
107,340	-	-	-	107,340	-	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
197,438	-	-	-	197,438	-	-	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
80,032,977	-	-	-	80,032,977	-	-	موجودات مالية بالخلفة المطفأة/أموال مقترضة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
5,369,928	147,500	-	-	-	800,358	4,422,070	كفالات
8,033,300	3,828,600	-	-	-	4,038,071	166,629	إعتمادات
بنود قائمة الدخل الموحدة :							
14,149,222	-	9,424,681	204,268	20,596	80,183	4,419,494	فوائد وعمولات دائنة ***
14,382,184	-	8,751,088	44,017	5,580,384	6,695	-	فوائد وعمولات مدينة ****
1,107,205	457,205	-	-	-	-	650,000	توزيعات أرباح موجودات مالية
14,564,327	-	-	-	-	14,564,327	-	توزيعات ارباح شركات تابعة
51,972	-	-	-	51,972	-	-	إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة
20,777	-	-	-	20,777	-	-	فوائد لقاء إلتزامات أصول مستأجرة
7,023,501	-	-	-	-	7,023,501	-	اتفاقية ادارة
1,976,098	-	-	-	-	1,976,098	-	الإيرادات الأخرى
30,405	-	-	-	-	30,405	-	مصاريف تشغيلية

الطرف ذو العلاقة							31 كانون الأول 2023
المجموع	أخرى **	الفروع الخارجية	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة *	شركات تابعة	شركات شقيقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :							
45,747,994	-	-	4,338,113	1,020,005	1,272,136	39,117,740	تسهيلات ائتمانية مباشرة *
231,592,757	347	218,561,668	-	-	-	13,030,742	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
110,935,581	7,907,985	-	1,123,247	101,391,642	512,707	-	ودائع عملاء
118,175,326	4,339,719	113,388,825	-	-	177,059	269,723	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
28,526	17,975	-	10,551	-	-	-	التأمينات النقدية
59,871,352	35,056,352	-	-	-	-	24,815,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
237,270	-	-	-	237,270	-	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
235,445	-	-	-	235,445	-	-	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
80,017,850	-	-	-	80,017,850	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة/أموال مقترضة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :							
5,417,758	180,000	-	-	-	517,908	4,719,850	كفالات
19,468,853	18,731,257	-	-	-	-	737,596	إعتمادات
بنود قائمة الدخل الموحدة:							
8,011,238	-	7,332,827	205,635	16,028	456,748	-	فوائد وعمولات دائنة ***
13,129,402	1,067,993	7,095,564	47,209	4,663,065	3,174	252,397	فوائد وعمولات مدينة ****
-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح موجودات مالية
51,972	-	-	-	51,972	-	-	إطفاء حق إستخدام أصول مستأجرة
24,246	-	-	-	24,246	-	-	فوائد لقاء إلتزامات أصول مستأجرة
2,435	-	-	-	-	2,435	-	الإيرادات الأخرى
905,050	527,451	-	-	-	377,599	-	مصاريف تشغيلية

- يتم الغاء التعاملات مع الشركات التابعة والفروع الخارجية ، ويتم اظهارها لغايات الافصاح عنها فقط.

\* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمدراء التنفيذيين ومجلس الإدارة مبلغ 938,335 دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي و الشركة المتحدة (شركة تابعة) كما في 31 كانون الأول 2024.

\*\* تمثل شركات يمتلك البنك حق التصويت في مجالس إدارتها .

\*\*\* تتراوح أسعار الفوائد المدينة من (0.001%) إلى (6.35) % .

\*\*\*\* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من (1.75) % إلى (10.75) % .

ينوب عن البنك ثلاثة في مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه 4,955,873 دينار للعام 2024 مقابل 5,411,597 دينار للعام 2023.

### (39) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام 2024 و 2023. حيث تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح رقم (45): مستويات القيمة العادلة.

### (40) إدارة المخاطر

أ- يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك كافة دوائر البنك وفروعه العاملة داخل المملكة وخارجها والشركات التابعة من خلال التعرف وتحديد وقياس وإدارة المخاطر ضمن أفضل الممارسات الدولية وضمن حدود مهام ومسؤوليات وظيفة إدارة المخاطر.

يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك على المجالات التالية:

#### - مخاطر الائتمان Credit Risk Section:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل أو رغبته بوفاء إلتزاماته في المواعيد المحددة. وتعتبر هذه المخاطر من أهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.

#### - مخاطر السوق Market Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Open Financial Position) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق.

#### - مخاطر السيولة Liquidity Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد إلتزاماته عند إستحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين. (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM ويتم إعداد تقارير بهذا الخصوص من إدارة المخاطر).

#### - مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:

هي التعرض للتغيرات العكسية في معدلات أسعار الفائدة التي تؤثر على ربحية البنك بسبب التغير في صافي إيرادات الفائدة (Net Interest Income) والتغير في القيمة الإقتصادية (Economic Value) للتدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات.

#### - المخاطر التشغيلية Operational Risk :

هي الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو بسبب أحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، ولكنه لا يتضمن المخاطر الاستراتيجية أو مخاطر السمعة.

#### - مخاطر الامن السيبراني Cyber Security Risk

هي المخاطر الناتجة عن التهديدات والهجمات التي تستهدف الانظمة والشبكات والبنية التحتية مما يؤدي الى الاضرار بالبيانات والأصول التكنولوجية أو توقف الأنظمة والعمليات.

#### - مخاطر إستمرارية العمل Business Continuity Management:

هي المخاطر الناتجة عن التهديدات أو الاحداث التي تعيق قدرة البنك على الاستمرار في اداء وظائفه الاساسية بشكل طبيعي سواء كانت تلك التهديدات ناتجة عن الكوارث الطبيعية أو الحوادث التقنية أو الهجمات السيبرانية أو أي عوامل أخرى تؤدي الى توقف العمليات .

## المسؤوليات والمهام التفصيلية لأقسام إدارة المخاطر

### 1- المخاطر الائتمانية Credit Risk:

- إعداد تحليل للمحفظة الائتمانية وعرضها على كافة الأطراف ذات العلاقة بصورة واضحة عنها من حيث جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية مع القطاع المصرفي ما أمكن، ومن ثم وضع التوصيات الملائمة لتخفيف المخاطر الموجودة.
- استحداث السقوف الائتمانية وتحديثها بالتعاون مع إدارة الائتمان وإدارة تنمية الأعمال، ومراقبتها بشكل دوري ورفع التقارير اللازمة إلى الجهات المعنية لتجنب التركزات ضمن التصنيف الواحد.
- التنسيق مع كافة الدوائر ذات العلاقة لتطبيق التحديثات على أنظمة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة 9 IFRS ونظام التصنيف الائتماني الداخلي، علاوة على تعريف المتغيرات والاعدادات التي تسبق عملية الاحتساب ولكل فترة اعداد تقارير المالية، بالإضافة إلى الاجابة على الاستفسارات المتعلقة بمنهجية الاحتساب.
- اعداد جملة من الدراسات التي تعرض المخاطر الائتمانية محتملة الحدوث والمرتبطة بالاحداث العالمية والاقليمية والمحلية، وتسلسل الضوء كذلك أيضاً على الآثار المتوقعة في حال حدوثها.
- المشاركة في مراجعة السياسة الائتمانية التي تحدد المبادئ التوجيهية والقواعد الخاصة بكيفية أداء البنك لوظيفة منح الائتمان، وكذلك تقديم التوصيات اللازمة بشأن إدارة المخاطر، والعمل على تحديث جميع السياسات الاخرى المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية.

### 2- المخاطر السوقية Market Risk:

- لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، وقياس، ومراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها دورياً ويراقب تطبيقها، و تتضمن هذه السياسات:
- تتم مراجعة السياسة الاستثمارية من قبل دائرة الخزينة والعلاقات الدولية ودائرة تنمية الاستثمار وبالتعاون مع إدارة المخاطر بشكل دوري وبعد أدنى مرة واحدة سنوياً وإذا دعت الحاجة واقتراح التعديلات المناسبة والتي يتم رفعها إلى لجنة الاستثمار والتي تنسب إلى لجنة المخاطر لاعتماد هذه التعديلات والتي بدورها تقوم بالاطلاع عليها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- لدى البنك سياسة للمخاطر السوقية مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة توضح كيفية التعرف وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر السوقية، وكذلك سياسات مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة تحدد أسس إدارة المحافظ والصناديق الإستثمارية بما في ذلك الأسس التشغيلية والأدوات الإستثمارية المرغوب فيها والضوابط المفصلة وكذلك سياسة توضح أسس التعامل بين البنك وعملائه بالعملات الأجنبية القابلة للتحويل والمعادن الثمينة الرئيسية على أساس الهامش. تعد دائرة إدارة المخاطر السياسات المذكورة وبالتعاون مع الدوائر المعنية. يتم رفع تقارير دورية (يومية وشهرية) من قبل ال Middle office ضمن مخاطر السوق/ إدارة المخاطر حول مدى الالتزام بالسياسات أعلاه.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وقياس تحليل الحساسية، ومخاطر أسعار الفائدة، والسقوف، وتقارير أخرى واردة ضمن السياسات ذات العلاقة المعتمدة.

### 3 - مخاطر السيولة Liquidity Risk:

- تقوم دائرة إدارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة الخزينة بإعداد/تحديث سياسة مكتوبة لإدارة مخاطر السيولة ويتم إعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- تراقب دائرة إدارة المخاطر التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، كما وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي من قبل دائرة الخزينة.
- تتم مراقبة السيولة أيضا من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام وتضم رئيس إدارة المخاطر وتحكمها سياسة لجنة الأصول والخصوم ALCO Policy وذلك من خلال تقارير دورية تعدها دوائر إدارة المخاطر ودائرة الخزينة ويعرضها ويتدارسها أعضاء اللجنة والذين بدورهم يضعوا التوصيات الملائمة بهذا الخصوص.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع دائرة الخزينة بإعداد سياسة مكتوبة لخطة طوارئ للسيولة Liquidity Contingency Plan لمعالجة أي مشاكل قد تطرأ على السيولة لدى البنك وبمستويات وسيناريوهات مختلفة ويتم إعتمادها من مجلس إدارة البنك.

### 4 - المخاطر التشغيلية Operational Risk :

- تعمل إدارة المخاطر على إعداد ومراجعة سياسة وإجراءات موثقة لعملية التعرف وتقييم وتخفيف والسيطرة على المخاطر التشغيلية. لضمان التوافق مع متطلبات بازل ولتدعيم كفاءة وفعالية البيئة الرقابية بالبنك يستخدم البنك نظام مخاطر تشغيلية آلي يغطي جوانب التقييم الذاتي Self Assessment ونظام Events Collection وتحديد وتحليل (KRI) Key Risk Indicators لمراكز عمل البنك.
- تعمل دائرة إدارة المخاطر على دمج إدارة المخاطر المختلفة عند وضع الضوابط والإجراءات، وذلك لضمان تغطية جميع أنواع المخاطر وتحقيق مفهوم إدارة المخاطر المؤسسية (Enterprise Risk Management). كما يمتلك البنك إجراءات عمل موثقة (Standard Operating Procedures - SOP's) يتم مراجعتها وتعديلها بشكل دوري من قبل الدوائر ذات العلاقة تحت إشراف دائرة هندسة العمليات. في حال تعديل أو استحداث أي إجراءات جديدة أو تقديم منتجات جديدة، يتم عرضها على الجهات الرقابية في البنك لدراسة المخاطر المحتملة ومدى كفاية الضوابط الرقابية المعمول به.
- تحرص إدارة المخاطر على تعزيز وعي الموظفين بأهمية المخاطر التشغيلية من خلال برامج تدريبية دورية تشمل ورش عمل ودورات تدريبية مما يساهم في تعزيز ثقافة الوعي بالتحكم في المخاطر على كافة مستويات البنك.

### 5 - الأمن السيبراني وإدارة إستمرارية العمل Cybersecurity & Business Continuity Management:

#### • فريق الأمن السيبراني:

- المراقبة اليومية للأحداث التي تكتشف على بيئة البنك مثل عمليات الدخول إلى الأنظمة، ومراقبة برمجيات الحماية من البرامج الخبيثة والتعديلات التي تتم على الأنظمة وقواعد البيانات.
- تقييم المخاطر للمشاريع والأنظمة التي ينوي البنك تطبيقها والتأكد من تطبيق كافة المتطلبات الأمنية.
- الإشراف على التزام البنك بالمعايير والمتطلبات المتعلقة بالأمن السيبراني مثل: تعليمات البنك المركزي الأردني، معايير PCI DSS, Swift CSP, ISO 27001.
- تزويد الدوائر ذات العلاقة بالشروط التعاقدية المتعلقة بالأمن السيبراني وإدارة استمرارية العمل والتحقق من إضافتها إلى العقود التي يتم توقيعها مع الجهات الخارجية.
- عمل مراجعات دورية للصلاحيات الممنوحة للموظفين على بيئة البنك وتزويد النتائج للدوائر ذات العلاقة والتحقق من تصحيح الملاحظات من قبل الدوائر ذات العلاقة.

#### • فريق إدارة استمرارية العمل:

- تحديث خطط استمرارية العمل الخاصة بدوائر البنك بشكل دوري.
- التنسيق مع الدوائر المعنية لعمل فحص استمرارية العمل بشكل دوري وتوثيق نتائج الفحص.
- تحديث خطط الإخلاء لمباني البنك والتنسيق لفحص خطط الإخلاء من الجهات المعنية.
- عمل وتحديث خطط إدارة الأزمات.

### 6 - مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسة مخاطر أسعار فائدة موثقة تحكم عملية التعرف، وقياس والسيطرة على مخاطر أسعار الفائدة وضمن إطار إدارة الأصول والخصوم للبنك ALCO ويتم إعتمادها من مجلس الإدارة، وتقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير اللازمة وتعرض على لجنة ALCO لدى البنك.

7 - التواءم مع مقررات بازل:

تقوم الدائرة بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها احتساب نسب كفاية رأس المال حسب مقررات بازل 3 بما فيها النسب المطلوبة للسيولة، وتقوم بالمساهمة بفعالية بالتخطيط لرأس المال Capital Budgeting. تقوم الدائرة بإعداد الاختبارات الضاغطة وتقييم رأس المال الداخلي وإصدار تقارير تحليلية لرأس المال. بالإضافة إلى إصدار التحليلات المالية المختلفة للبنوك مع إعداد تحليلات جديدة متخصصة في جوانب محددة من خلال الإستفادة من الإفصاحات الصادرة من البنوك.

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

2023	2024
دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
787,223,767	1,068,593,691
أرصدة لدى بنوك مركزية	
540,276,278	355,396,166
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية المباشرة:	
340,754,248	347,239,825
للأفراد:	
205,701,491	231,362,184
القروض العقارية	
للشركات:	
1,143,756,764	1,124,491,937
الشركات الكبرى	
141,058,743	138,961,531
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	
175,475,054	159,848,195
للحكومة والقطاع العام	
سندات وأسناد وأذونات:	
3,460,806	3,486,897
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
32,410,070	40,907,600
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
1,122,883,189	1,433,988,867
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	
53,801,475	58,636,804
الموجودات الأخرى	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	
300,012,624	299,213,500
كفالات	
59,774,797	40,706,212
إعتمادات	
32,550,736	41,787,021
قبولات	
407,475,151	470,795,041
سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	
5,346,615,193	5,815,415,471
المجموع	

فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الأردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الأقل خلال عامين، أما رصيد التأمينات النقدية فتظهر بالقيمة العادية إستناداً إلى أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الأردني و يتم احتسابها بشكل إفرادي على ألا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في أي حال من الأحوال:

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2024 :

القيمة العادية للضمانات												
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	مقبولة بنكية	كفالات بنكية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31,274,102	1,099,867,793	-	-	-	-	-	-	-	-	1,099,867,793	أرصدة لدى بنوك مركزية	
5,771,692	361,167,858	-	-	-	-	-	-	-	-	361,167,858	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية المباشرة:												
50,607,345	185,841,209	219,859,024	99,115	19,639,991	117,286,848	-	-	29,417,079	53,415,991	405,700,233	الأفراد	
21,917,375	-	316,781,053	229,420	2,113,139	306,441,949	-	-	123,941	7,872,604	259,488,022	القروض العقارية	
130,103,274	676,014,538	605,781,127	2,153,873	7,485,543	302,485,068	7,161,766	-	259,017,477	27,477,400	1,281,795,665	الشركات الكبرى	
11,948,348	10,631,332	141,676,422	12,769,260	12,275,872	94,511,865	-	-	15,912,941	6,206,484	152,307,754	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	
288,536	160,136,731	-	-	-	-	-	-	-	-	160,136,731	الحكومة والقطاع العام	
سندات وإسناد وأذونات:												
-	3,486,897	-	-	-	-	-	-	-	-	3,486,897	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل	
150,531	40,907,600	-	-	-	-	-	-	-	-	40,907,600	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل	
19,927,920	1,440,274,421	13,642,366	-	-	6,886,154	-	-	6,756,212	-	1,453,916,787	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
-	58,636,804	-	-	-	-	-	-	-	-	58,636,804	موجودات أخرى	
271,989,123	4,036,965,183	1,297,739,992	15,251,668	41,514,545	827,611,884	7,161,766	311,227,650	94,972,479	5,277,412,144	المجموع		
9,465,569	180,403,071	128,275,998	804,428	1,630,747	77,717,911	499,062	8,101,529	39,522,321	308,679,069	الكفالات المالية		
583,474	37,648,500	3,641,186	77,701	76,986	2,129,583	-	-	1,356,916	41,289,686	الاعتمادات المستندية		
4,292,034	415,816,177	101,057,919	3,170,654	2,873,833	59,223,521	2,603,707	6,399,091	26,787,113	516,874,096	الائتمانات الأخرى		
14,341,077	633,867,748	232,975,103	4,052,783	4,581,566	139,071,015	3,102,769	14,500,620	67,666,350	866,842,851	المجموع		
286,330,200	4,670,832,931	1,530,715,095	19,304,451	46,096,111	966,682,899	10,264,535	325,728,270	162,638,829	6,144,254,995	المجموع الكلي		

فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الأردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الأقل خلال عامين. أما رصيد التأمينات التقديرية فمظهر بالقيمة العادية إستناداً إلى أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الأردني و يتم احتسابها بشكل إجمالي على ألا يتجاوز رصيد التأمينات التقديرية رصيد التسهيلات الائتمانية في أي حال من الأحوال:

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2023 :

القيمة العادية للضمانات												
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
27,940,942	815,164,709	-	-	-	-	-	-	-	815,164,709	أرصدة لدى بنوك مركزية		
5,068,512	545,344,790	-	-	-	-	-	-	-	545,344,790	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية		
التسهيلات الائتمانية المباشرة:												
31,618,249	267,325,659	108,168,226	1,027,362	19,594,006	83,309,156	-	1,039,410	3,198,292	375,493,885	الأفراد		
16,679,807	-	304,893,701	407,971	1,961,453	283,867,507	7,655,349	1,472,741	9,528,680	225,459,851	القروض العقارية		
136,826,371	712,447,572	595,363,822	3,644,045	4,761,984	327,430,468	11,769,273	213,484,429	34,273,623	1,307,811,394	الشركات الكبرى		
9,970,779	-	222,465,378	39,953,315	13,815,798	113,248,095	-	12,423,838	43,024,332	152,103,671	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)		
311,385	175,786,439	-	-	-	-	-	-	-	175,786,439	الحكومة والقطاع العام		
سندات وإستاد واذونات:												
-	3,460,806	-	-	-	-	-	-	-	3,460,806	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل		
44,965	32,410,070	-	-	-	-	-	-	-	32,410,070	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
19,987,951	1,128,304,445	14,566,695	-	-	6,886,154	-	7,680,541	-	1,142,871,140	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		
-	53,801,475	-	-	-	-	-	-	-	53,801,475	موجودات أخرى		
248,448,961	3,734,045,965	1,245,457,822	45,032,693	40,133,241	814,741,380	19,424,622	236,100,959	90,024,927	4,829,708,230	المجموع		
9,611,234	184,643,387	124,980,471	6,957,195	1,374,635	70,156,557	439,929	7,854,738	38,197,417	309,623,858	الكفالات المالية		
472,913	54,371,219	5,876,491	87,987	59,796	3,221,553	-	-	2,507,155	60,247,710	الإعتمادات المستحقة		
3,943,997	327,135,759	116,834,125	8,518,953	2,981,684	60,726,182	-	15,639,916	28,967,390	443,969,884	الإيرادات الأخرى		
14,028,144	566,150,365	247,691,087	15,564,135	4,416,115	134,104,292	439,929	23,494,654	69,671,962	813,841,451	المجموع		
262,477,105	4,300,196,330	1,493,148,909	60,596,828	44,549,356	948,845,672	19,864,551	259,595,613	159,696,889	5,640,088,876	المجموع الكلي		



[illegible]

أرصدة لدى بنوك مركزية	31,128,312	-	-	-	-	-	-	-	-	31,128,312
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	4,933,250	-	-	-	-	-	-	-	-	4,933,250
التسهيلات الإئتمانية المباشرة:										
الأفراد	38,105,614	39,897,906	13,815,060	18,598	2,734,954	10,725,108	-	322,866	13,534	53,712,966
القروض العقارية	7,850,952	-	20,073,386	-	137,463	19,935,922	-	-	1	17,307,030
الشركات الكبرى	65,555,338	79,122,604	23,136,731	-	-	19,473,153	-	343,537	3,320,041	102,259,335
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	8,970,729	1,104,106	12,718,440	1,565,127	1,416,183	9,392,695	-	259,107	85,328	13,822,546
سندات وإسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	18,710,933	8,230,168	13,642,366	-	-	6,886,154	-	6,756,212	-	21,872,534
المجموع	175,255,128	164,416,346	83,385,983	1,583,725	4,288,600	66,413,032	-	7,681,722	3,418,904	245,035,973
الكفالات المالية	808,505	618,101	375,301	1,179	71,291	192,952	-	-	109,879	993,402
الالتزامات الأخرى	122,584	-	445,253	4,395	29,937	402,718	-	203	8,000	208,235
المجموع	931,089	618,101	820,554	5,574	101,228	595,670	-	203	117,879	1,201,637
المجموع الكلي	176,186,217	165,034,447	84,206,537	1,589,299	4,389,828	67,008,702	-	7,681,925	3,536,783	246,237,610

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة 2023 :

القيمة العادية للضمانات											
الخصاسة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	دينار	دينار
7,108,654	7,108,654	-	-	-	-	-	-	-	7,108,654	أرصدة لدى البنوك مركزية	
25,077	25,077	-	-	-	-	-	-	-	25,077	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية المباشرة:											
17,473,187	19,745,394	6,481,555	163,952	3,393,934	2,920,250	-	-	3,419	26,226,949	الأفراد	
7,302,261	-	18,123,505	-	144,881	17,978,624	-	-	-	15,494,861	القروض العقارية	
71,663,510	92,762,108	22,129,366	-	-	16,224,930	-	422,773	5,481,663	114,891,474	الشركات الكبرى	
8,918,414	31,507	12,552,022	4,641,465	1,474,656	6,385,827	-	-	50,074	12,583,529	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	
سندات وإسناد وإذونات:											
18,752,836	7,347,740	14,566,695	-	-	6,886,154	-	7,680,541	-	21,914,435	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	
131,243,939	127,020,480	73,853,143	4,805,417	5,013,471	50,395,785	-	8,103,314	5,535,156	198,244,979	المجموع	
1,461,763	1,029,215	781,693	261,036	61,593	310,731	-	-	148,333	1,810,908	الكفالات المالية	
66,481	-	108,142	17,237	837	89,661	-	343	64	85,210	الالتزامات الأخرى	
1,528,244	1,029,215	889,835	278,273	62,430	400,392	-	343	148,397	1,896,118	المجموع	
132,772,183	128,049,695	74,742,978	5,083,690	5,075,901	50,796,177	-	8,103,657	5,683,553	200,141,097	المجموع الكلي	

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 إجمالي الديون المجدولة 8,062,638 دينار خلال العام 2024 جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ رصيد الديون المجدولة 17,004,513 دينار خلال العام 2023.

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 ، وقد بلغت الديون المعاد هيكلتها 139,985,293 دينار خلال العام 2024 (مقابل 177,636,068 دينار للعام 2023).

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموع	ضمن موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2024	دينار	دينار	دينار		
2,284,927	-	1,418,000	866,927	Moody's	A1
1,332,410	-	-	1,332,410	Moody's	A3
857,170	-	-	857,170	Moody's	Ba1
2,666,841	-	-	2,666,841	Moody's	Baa1
2,461,785	-	-	2,461,785	Moody's	Baa2
2,394,187	-	-	2,394,187	Moody's	Baa3
1,468,480,364	3,486,897	1,434,665,187	30,328,280	Moody's	حكومية
17,833,600	-	17,833,600	-	-	غير مدرجه
1,498,311,284	3,486,897	1,453,916,787	40,907,600		

المجموع	ضمن موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2023	دينار	دينار	دينار		
1,379,877	-	-	1,379,877	Moody's	A3
450,491	-	-	450,491	Moody's	Ba1
1,800,133	-	-	1,800,133	Moody's	Baa1
1,854,895	-	-	1,854,895	Moody's	Baa2
1,687,642	-	-	1,687,642	Moody's	Baa3
1,134,170,346	3,460,806	1,130,709,540	-	Moody's	حكومية
37,398,632	-	12,161,600	25,237,032	-	غير مدرجه
1,178,742,016	3,460,806	1,142,871,140	32,410,070		

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

إجمالي	أخرى	خدمات	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,068,593,691	-	-	193,290,181	-	-	-	-	-	-	875,303,510	أرصدة لدى بنوك مركزية
355,396,166	165,492	-	9,237,823	-	8,421,388	-	-	-	-	337,571,463	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,001,903,672	23,467	340,598,781	159,848,184	301,447,682	8,177,934	26,014,867	257,870,553	418,236,675	259,065,111	230,620,418	التسهيلات الائتمانية المباشرة، بالصادق
سندات وأستاد وأدوات:											
3,486,897	-	-	3,486,897	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل											
40,907,600	-	2,199,337	30,328,280	-	-	-	-	8,379,983	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
1,433,988,867	-	4,970,024	1,344,837,442	-	-	-	-	10,112,625	-	74,068,776	من خلال الدخل الشامل الأخر
58,636,804	-	-	-	435,009	-	-	3,880,489	-	-	54,321,306	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة
299,213,500	1,648,283	100,961,279	-	1,500,200	1,476,565	639,697	2,065,758	47,851,028	38,253,686	104,817,004	الموجودات الأخرى
40,706,212	6,224,405	5,136,038	-	-	-	2,441,893	-	22,380,338	4,523,538	-	الخفالات المالية
512,582,062	-	88,965,076	4,889,542	21,690,596	2,097,606	39,212,141	-	146,000,638	170,757,294	38,969,169	الإلتزامات الأخرى
5,815,415,471	8,061,647	542,830,535	1,745,918,349	325,073,487	20,173,493	68,308,598	263,816,800	652,961,287	472,599,629	1,715,671,646	المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار ٩ IFRS

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,715,671,646	246,524	-	4,708,905	-	1,710,716,217	مالي
472,599,629	1,740,973	-	73,111,266	-	397,747,390	صناعي
652,961,287	7,749,468	-	36,816,026	-	608,395,793	تجارة
263,816,800	8,778,430	-	48,994,103	-	206,044,267	عقارات
68,308,598	5,523,527	-	8,723,731	-	54,061,340	زراعة
20,173,493	-	-	-	-	20,173,493	أسهم
325,073,487	8,579,842	-	27,477,049	-	289,016,596	أفراد
1,745,918,349	-	-	5,185,439	-	1,740,732,910	حكومة وقطاع عام
542,830,535	1,872,541	-	43,552,017	-	497,405,977	خدمات
8,061,647	21,649	-	530,293	-	7,509,705	أخرى
5,815,415,471	34,512,954	-	249,098,829	-	5,531,803,688	المجموع

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

31 كانون الأول 2023		مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
787,223,767	464,806,353	-	-	-	-	-	-	-	322,417,414	-	-	-
540,276,278	538,640,101	-	-	-	-	-	1,636,177	-	-	-	-	-
2,006,746,300	225,776,476	-	349,221,458	340,571,247	238,250,802	31,766,163	9,782,829	287,831,248	175,475,054	348,071,023	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل												
3,460,806	-	-	-	-	-	-	-	-	3,460,806	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر												
32,410,070	-	-	-	5,793,161	-	-	-	-	25,237,032	1,379,877	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة												
1,122,883,189	336,891,630	-	-	3,161,600	-	-	-	-	777,958,992	4,870,967	-	-
53,801,475	50,176,297	-	-	-	3,226,690	-	-	398,488	-	-	-	-
300,012,624	43,545,645	-	92,178,533	44,356,879	1,796,553	527,002	1,947,932	1,565,235	-	114,094,845	-	-
59,774,797	-	-	16,873,665	33,729,291	-	3,239,333	-	-	-	5,932,508	-	-
440,025,887	22,589,621	-	130,186,203	141,860,936	-	32,034,070	2,459,156	21,660,788	4,778,534	84,456,579	-	-
5,346,615,193	1,682,426,123	588,459,859	588,459,859	569,473,114	243,274,045	67,566,568	15,826,094	311,455,759	1,309,327,832	558,805,799	-	-

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS 9

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,682,426,123	91,407	3,683,662	-	-	-	1,678,651,054	مالي
588,459,859	1,553,309	108,398,357	-	-	-	478,508,193	صناعي
569,473,114	9,715,697	26,462,630	-	-	-	533,294,787	تجارة
243,274,045	5,523,984	30,923,923	-	-	-	206,826,138	عقارات
67,566,568	9,098,914	10,594,778	-	-	-	47,872,876	زراعة
15,826,094	-	-	-	-	-	15,826,094	أسهم
311,455,759	4,287,635	16,304,396	-	-	-	290,863,728	أفراد
1,309,327,832	-	5,132,693	-	-	-	1,304,195,139	حكومة وقطاع عام
558,805,799	3,859,572	64,490,314	-	-	-	490,455,913	خدمات
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
5,346,615,193	34,130,518	265,990,753	-	-	-	5,046,493,922	المجموع

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,068,593,691	-	-	-	-	3,018,298	875,303,758	190,271,635
355,396,166	8,934,339	240,234,337	382,172	32,023,939	41,154,277	31,948,123	718,979
2,001,903,672	-	-	-	-	250,093,456	14,176,677	1,737,633,539
السهميات الائتمانية							
سندات وأسناد وأدوات:							
3,486,897	-	-	-	-	-	-	3,486,897
40,907,600	8,028,182	449,333	1,445,367	-	4,048,011	3,607,505	23,329,202
1,433,988,867	-	1,417,193	5,185,439	-	-	508,359,844	919,026,391
58,636,804	-	-	-	-	4,207,157	11,815,103	42,614,544
4,962,913,697	16,962,521	242,100,863	7,012,978	32,023,939	302,521,199	1,445,211,010	2,917,081,187
الإجمالي / للسنة الحالية							
299,213,500	-	343,163	-	8,635,732	36,204,493	31,967,008	222,063,104
40,706,212	-	-	-	-	6,453,343	8,777,856	25,475,013
512,582,062	-	-	-	-	30,242,472	15,560,921	466,778,669
5,815,415,471	16,962,521	242,444,026	7,012,978	40,659,671	375,421,507	1,501,516,795	3,631,397,973
المجموع الكلي							

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS 9:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,631,397,973	31,427,322	-	220,681,943	-	3,379,288,708
1,501,516,795	2,375,992	-	534,935	-	1,498,605,868
375,421,507	709,640	-	22,696,512	-	352,015,355
40,659,671	-	-	-	-	40,659,671
7,012,978	-	-	5,185,439	-	1,827,539
242,444,026	-	-	-	-	242,444,026
16,962,521	-	-	-	-	16,962,521
5,815,415,471	34,512,954	-	249,098,829	-	5,531,803,688

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2023 :

البيان	القطاع الاقتصادي						
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أفريقيا *	أمريكا	دول أخرى
الاجمالي / ارقام المقارنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	3,605,105,114	1,250,270,227	386,107,898	1,137,904	5,237,099	83,418,175	15,338,776
	5,346,615,193						

أ - إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة 3		المرحلة 2	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2024					
-	-	-	31,128,312	-	-
-	-	-	4,933,250	-	733,570
التسهيلات الائتمانية:					
14.05 %	11,871,664	908,093	53,712,966	10,963,571	30,753,871
5.71 %	4,766,313	492,604	17,307,030	4,273,709	66,210,781
0.43 %	1,249,471	-	102,259,335	1,249,471	189,146,090
12.20 %	4,075,830	1,055,899	13,822,546	3,019,931	19,585,351
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)					
سندات وإسناد وإذونات:					
-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى					
0.00 %	-	-	21,872,534	-	6,187,738
3.94 %	21,963,278	2,456,596	245,035,973	19,506,682	312,617,401
المجموع					
7.58 %	1,294,602	328,150	993,402	966,452	16,073,906
الكفالات المالية					
0.00 %	-	-	-	-	1,261,431
الإعتمادات المستندية					
6.56 %	570,535	2,910	208,235	567,625	8,486,318
الإلتزامات الأخرى					
6.90 %	1,865,137	331,060	1,201,637	1,534,077	25,821,655
المجموع					
4.08 %	23,828,415	2,787,656	246,237,610	21,040,759	338,439,056
المجموع الكلي					

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة 3		المرحلة 2	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

31 كانون الأول 2023

-	-	-	7,108,636	-	24,502,322	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	25,077	-	4,910,328	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:						
% 17.57	6,102,796	1,308,640	26,226,949	4,794,156	16,862,466	الأفراد
% 11.57	4,674,085	1,146,203	15,494,861	3,527,882	24,903,383	القروض العقارية
% 7.96	28,600,515	-	114,891,474	28,600,515	242,940,197	الشركات الكبرى
% 36.37	12,451,574	163,469	12,583,529	12,288,105	14,657,399	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)
سندات وإسناد وإذونات:						
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	21,914,435	-	6,208,304	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
% 10.04	51,828,970	2,618,312	198,244,961	49,210,658	334,984,399	المجموع
% 0.89	227,420	4,000	1,810,908	223,420	23,640,582	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	240,040	الإعتمادات المستندية
% 6.48	400,644	43,167	85,210	357,477	6,096,989	الالتزامات الأخرى
% 1.97	628,064	47,167	1,896,118	580,897	29,977,611	المجموع
% 9.57	52,457,034	2,665,479	200,141,079	49,791,555	364,962,010	المجموع الكلي



ب - الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			31 كانون الأول 2024	
المجموع	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	دينــار	دينــار
3,797,273	-	116,766	-	3,680,507	11,871,664	908,093	10,963,571	التسهيلات الائتمانية:
570,780	-	10,806	-	559,974	4,766,312	492,604	4,273,709	الأفراد
465,061	-	-	-	465,061	1,249,471	-	1,249,471	القروض العقارية
1,085,127	-	221,895	-	863,232	4,075,830	1,055,899	3,019,931	الشركات الكبرى
5,918,241	-	349,467	-	5,568,774	21,963,277	2,456,596	19,506,682	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
5,880	-	1,073	-	4,807	1,294,602	328,150	966,452	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	الكهالات المالية
24,213	-	47	-	24,166	570,534	2,910	567,625	الاعتمادات المستحقة
30,093	-	1,120	-	28,973	1,865,136	331,060	1,534,077	الائتمانات الأخرى
5,948,334	--	350,587	-	5,597,747	23,828,413	2,787,656	21,040,759	المجموع الكلي

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			31 كانون الأول 2023	
المجموع	المرحلة الثالثة تجميعي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها Stage3	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage2	دينار	دينار
1,036,793	-	194,189	-	842,604	6,102,796	1,308,640	4,794,156	التسهيلات الإئتمانية:
188,960	-	65,091	-	123,869	4,674,085	1,146,203	3,527,882	الأفراد
9,158,159	-	-	-	9,158,159	28,600,515	-	28,600,515	القروض العقارية
1,050,277	-	4,021	-	1,046,256	12,451,574	163,469	12,288,105	الشركات الكبرى
11,434,189	-	263,301	-	11,170,888	51,828,970	2,618,312	49,210,658	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
83,454	-	20	-	83,434	227,420	4,000	223,420	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
17,761	-	309	-	17,452	400,644	43,167	357,477	الإعتمادات المستحقة
101,215	-	329	-	100,886	628,064	47,167	580,897	الالتزامات الأخرى
11,535,404	-	263,630	-	11,271,774	52,457,034	2,665,479	49,791,555	المجموع
								المجموع الكلي

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) (%)	التعرض عند التعثر بالمليون دينار	التعرض خارجي مؤسسات	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية التعثر (PD)	الخسائر الائتمانية (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
STAGE 1								
0.000 TO 4500.000%	416,363,711		1	0.005 TO 92.992%	12,564,959	931,839,742	Normal	
						546,898	Normal	
42.718 TO 46.345%	6,635,450		2	0.178 TO 0.524%	7,461	6,770,443	Normal	
0	98,396		2-	0	14	10,244,896	Normal	
			2+			21,574,968	Normal	
45.496 TO 46.301%	5,270,148		3	0.358 TO 0.399%	75	10,254,860	Normal	
40.563 TO 56.355%	9,525,614		3-	0.474 TO 0.887%	11,868	10,706,801	Normal	
31.886 TO 58.305%	22,840,767		3+	0.272 TO 0.367%	3,561	47,714,269	Normal	
30.075 TO 49.350%	2,461,785		4	1.134 TO 1.865%	8,657	2,461,785	Normal	
0.000 TO 52.689%	2,438,555		4-	0.265 TO 2.319%	17,433	2,542,072	Normal	
52.689 TO 56.903%	26,064,355		4+	0.597 TO 1.731%	12,522	29,844,714	Normal	
48.268 TO 48.978%	716,090		5	2.514 TO 2.713%	6,207	717,206	Normal	
43.219 TO 48.945%	86,852,875		5-	2.768 TO 4.097%	37,650	1,123,394,104	Normal	
42.560 TO 52.689%	6,495,401		5+	2.188 TO 2.651%	61,317	6,409,126	Normal	
41.278 TO 52.689%	15,319,815		6	4.668 TO 7.130%	158,287	15,319,815	Normal	
46.158 TO 50.052%	9,532,337		6-	7.094 TO 9.555%	309,165	9,914,581	Normal	
42.022 TO 53.493%	16,476,662		6+	1.409 TO 5.137%	221,476	17,132,211	Normal	
46.490 TO 49.671%	525,583		7+	9.803 TO 11.997%	14,697	3,544,554	Normal	
45				0.024 TO 100.000%	716,735	21,750,473	Normal	1
0	1,200,000			0	37	1,200,000	Normal	2
14.677 TO 49.818%	59,020,650			0.088 TO 0.309%	33,550	59,020,650	Normal	2-
0.000 TO 52.504%	85,552,055			0.123 TO 0.610%	56,821	85,552,055	Normal	3+
0.000 TO 52.565%	76,728,338			0.176 TO 0.763%	82,267	76,728,338	Normal	3
0.000 TO 52.689%	207,276,415			0.241 TO 0.920%	282,860	207,276,415	Normal	3-
0.000 TO 54.212%	143,358,312			0.346 TO 1.230%	418,703	142,522,437	Normal	4+
0.000 TO 52.972%	114,239,995			0.518 TO 1.489%	644,306	114,239,995	Normal	4
0.000 TO 53.554%	257,256,103			0.743 TO 1.961%	904,847	256,982,661	Normal	4-
0.000 TO 54.153%	81,620,340			1.053 TO 2.507%	384,537	81,620,340	Normal	5+
0.000 TO 53.485%	365,080,364			1.480 TO 3.476%	2,226,612	364,555,809	Normal	5
0.000 TO 53.426%	354,190,670			2.198 TO 4.576%	3,546,130	348,517,016	Normal	5-
0.000 TO 53.640%	132,359,424			3.163 TO 5.210%	1,711,043	132,359,424	Normal	6+
0.000 TO 54.993%	184,956,972			3.939 TO 7.929%	2,337,825	182,263,784	Normal	6
7.221 TO 51.564%	322,619			6.624 TO 9.940%	9,335	322,619	Normal	6-
10.736 TO 33.054%	2,127,583			10.249 TO 13.395%	80,645	2,127,583	Normal	7+
9.390 TO 38.315%	4,129,536			12.329 TO 13.969%	275,828	4,129,536	Normal	7
4500.000 TO 10000.000%				0.037 TO 100.000%	185,044	1,075,154,055	Acceptable Risk	
45				0.000 TO 100.000%	532,755	89,990,242	Acceptable Risk	1
4500.000 TO 10000.000%				8.151 TO 100.000%		28,767	Acceptable Risk	3
45				0		123,495	Acceptable Risk	4

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (%) LGD	التعرض عند التعثر (EAD)	بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية التعثر (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
STAGE 2								
0.000 TO 53.493%	5,476,795	816,519	0.265 TO 92.276%	0	5,482,330	Normal	Normal	
1	6,187,738	1,002,299	0	0	6,187,738	Normal	Normal	
11.448 TO 53.293%	1,173,868	9,210	1.212 TO 1.760%	0	1,173,868	Normal	Normal	5+
3.440 TO 52.689%	1,997,188	20,472	1.885 TO 2.684%	0	1,997,209	Normal	Normal	5
7.621 TO 53.397%	11,123,733	146,475	2.236 TO 3.676%	0	11,060,333	Normal	Normal	5-
37.422 TO 50.929%	6,577,854	231,570	3.578 TO 5.087%	0	6,577,854	Normal	Normal	6+
10.143 TO 51.395%	1,632,978	32,396	4.658 TO 7.367%	0	1,632,978	Normal	Normal	6
0.001 TO 8.141%	18,600	265	25.543 TO 28.071%	0	18,600	Normal	Normal	7-
45		733,570	0	0	733,570	Acceptable Risk	Acceptable Risk	
45		349,813	0	0	880,105	Acceptable Risk	Acceptable Risk	4
0.000 TO 53.493%	5,818,013	628,338	0.484 TO 89.738%	0	5,820,652	Watch	Watch	
15.114 TO 20.240%	35,145,663	7,029,133	0.137 TO 0.290%	0	35,145,663	Watch	Watch	3+
10.000 TO 43.455%	5,790,520	32,234	1.224 TO 1.395%	0	5,790,520	Watch	Watch	4-
10.996 TO 46.827%	47,155,872	4,486,343	1.088 TO 1.730%	0	50,924,273	Watch	Watch	5+
0.344 TO 53.192%	8,380,021	2,164,700	1.707 TO 3.439%	0	8,381,095	Watch	Watch	5
7.776 TO 52.689%	28,713,462	1,682,781	2.198 TO 3.516%	0	28,634,314	Watch	Watch	5-
15.108 TO 49.350%	21,709,634	2,994,614	3.188 TO 4.138%	0	21,709,634	Watch	Watch	6+
7.047 TO 47.997%	25,513,851	8,439,682	3.963 TO 7.255%	0	25,518,999	Watch	Watch	6
7.976 TO 15.267%	14,987,811	4,925,927	7.734 TO 9.011%	0	14,987,811	Watch	Watch	7+
0.001 TO 45.000%	77,327,957	37,301,943	7.572 TO 20.271%	0	80,613,958	Watch	Watch	7
9.743 TO 56.091%	25,167,552	9,245,337	10.146 TO 29.068%	0	25,167,552	Watch	Watch	7-
STAGE 3								
0.000 TO 100.000%	1,187,197	14,633,410	0.005 TO 100.000%	0	15,481,786	Normal	Normal	
10.000 TO 99.990%	7,587,004	4,425,404	1	1	7,587,004	Normal	Normal	
100	769,138	5,638	1	1	5,638	Normal	Normal	1
0.000 TO 99.990%		661,068	1	1	779,693	Normal	Normal	10
10.916 TO 55.979%	899,883	246,402	1	1	36,061,560	Acceptable Risk	Acceptable Risk	
100		6,506	1	1	924,156	Watch	Watch	
10.000 TO 99.990%	81,190	37,867	1	1	6,506	Watch	Watch	5
0.000 TO 59.670%	3,348,826	1,055,121	1	1	82,759	Sub_Standard	Sub_Standard	10
5.679 TO 99.990%	1,899,566	1,192,073	1	1	3,359,295	Sub_Standard	Sub_Standard	
0.000 TO 100.000%	4,787,254	3,734,604	1	1	1,933,694	Doubtful	Doubtful	10
100		2,551,468	1	1	4,976,521	Doubtful	Doubtful	
0.000 TO 99.990%	2,599,637	1,154,477	1	1	4,052,195	Doubtful	Doubtful	8
0.000 TO 100.000%	18,624,887	16,430,986	1	1	2,716,073	Doubtful	Doubtful	10
0.000 TO 100.000%		23,752,481	1	1	22,558,862	Loss	Loss	
100		77,016,149	1	1	26,191,583	Loss	Loss	8
0.000 TO 100.000%			1	1	119,520,282	Loss	Loss	10
0.000 TO 99.990%	2,599,637	1,154,477	1	1	4,052,195	Doubtful	Doubtful	8
0.000 TO 100.000%	19,009,295	16,718,233	1	1	2,716,073	Doubtful	Doubtful	10
100		23,752,481	1	1	23,059,654	Loss	Loss	
0.000 TO 100.000%			1	1	26,191,583	Loss	Loss	8
100		77,016,149	1	1	119,520,282	Loss	Loss	10

### (41) أ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي.

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراساتها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي الأردني، تطبيقها ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الأصول والخصوم وكذلك مجلس الإدارة.

يحتفظ البنك بمحفظة أسهم وسندات لأغراض المتاجرة (Financial Assets Designated at Fair Value through Profit or Loss) ويستعمل لها أسلوب تحليل الحساسية، حيث يتم قياس المخاطر حالياً من خلال الطريقة المعيارية (Standardised approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل.

### (41) ب - مخاطر أسعار الفائدة:

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأداة المالية.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الأصول والخصوم وتستخدم أحياناً الأساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية :

للعام 2024

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(1,288,091)	(1,053,021)
يورو	1	81,981	-
جنيه استرليني	1	(25,135)	(98,020)
ين ياباني	1	1,822	-
عملات اخرى	1	(372,310)	-

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	1,288,091	1,053,021
يورو	1	(81,981)	-
جنيه استرليني	1	25,135	98,020
ين ياباني	1	(1,822)	-
عملات اخرى	1	372,310	-

للعام 2023

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(1,306,743)	(854,000)
يورو	1	503,938	-
جنيه استرليني	1	(32,774)	(66,017)
ين ياباني	1	-	-
عملات اخرى	1	195,626	-

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	1,306,743	854,000
يورو	1	(503,938)	-
جنيه استرليني	1	32,774	66,017
ين ياباني	1	-	-
عملات اخرى	1	(195,626)	-

- مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحد ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى لجنة الأصول والإلتزامات وكذلك مجلس الإدارة.

للعام 2024

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5	2,547	-
جنيه استرليني	5	19,217	-
ين ياباني	5	(4)	-
عملات أخرى	5	126,335	-

للعام 2023

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5	(9,314)	-
جنيه استرليني	5	12,995	-
ين ياباني	5	648	-
عملات أخرى	5	8,731,678	-

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الإستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

للعام 2024

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	5	-	632,589
مؤشر سوق فلسطين	5	-	11,855
مؤشر سوق دبي	5	-	212,106
مؤشر سوق الكويت	5	-	-
NASDAQ – USA	5	-	-

للعام 2023

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	5	-	559,919
مؤشر سوق فلسطين	5	-	2,598
مؤشر سوق دبي	5	-	176,134
مؤشر سوق الكويت	5	-	-
NASDAQ – USA	5	-	-

**فجوة إعادة تسعير الفائدة :**

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقبل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجال الزمنية المتعددة أو إستحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها و إستخدام سياسات الحوط بإستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات.

يلتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة											
31 كانون الاول 2024											
المجموع	عناصر	3 سنوات أو أكثر	من سنة الى 3 سنوات	من سنة الى 6 اشهر	من 6 اشهر الى 3 اشهر	من 3 اشهر الى اشهر	من اشهر الى 3 اشهر	من اشهر الى 3 اشهر	من اشهر الى 3 اشهر	أقل من شهر	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,333,864,050	1,333,864,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
355,396,166	251,350,444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,001,903,672	31,080,806	640,489,053	465,619,543	165,056,985	139,242,167	165,977,877	10,635,000	93,410,722	93,410,722	394,437,241	394,437,241
6,938,982	3,452,085	-	-	3,486,897	-	-	-	-	-	-	-
124,901,192	83,993,591	17,255,806	23,651,795	-	-	-	-	-	-	-	-
1,433,988,867	-	1,084,244,865	196,984,426	62,901,151	79,858,810	9,999,615	-	-	-	-	-
82,992,207	82,992,207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,465,570	12,465,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62,652,590	62,652,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203,921,338	50,431,527	-	-	46,229,098	27,250,917	46,878,888	33,130,908	-	-	-	-
11,301,228	-	10,397,130	904,098	-	-	-	-	-	-	-	-
5,630,325,862	1,912,282,870	1,752,386,854	687,159,862	277,674,131	246,351,894	233,491,380	520,978,871	-	-	-	-
المطلوبات :											
44,504,263	7,536,109	-	-	26,180,000	-	7,171,625	3,616,529	-	-	-	-
3,974,141,644	1,811,872,436	102,751,455	627,063	223,019,495	363,011,189	302,342,294	1,170,517,712	-	-	-	-
154,192,799	-	8,345,330	-	54,183,596	14,270,540	21,694,000	55,699,333	-	-	-	-
346,495,061	-	101,940,531	118,572,059	32,109,813	10,988,156	81,381,387	1,503,115	-	-	-	-
26,695,281	26,695,281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35,450,000	-	35,450,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38,791,779	38,791,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,622,124	1,622,124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,307,675	-	11,323,061	984,614	-	-	-	-	-	-	-	-
109,995,152	52,869,788	-	-	12,416,949	11,177,103	18,628,506	14,902,806	-	-	-	-
4,744,195,778	1,939,387,517	259,810,377	120,183,736	347,909,853	399,446,988	431,217,812	1,246,239,495	-	-	-	-
178,012,917	178,012,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89,010,000	-	89,010,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
619,107,167	(205,117,564)	1,403,566,477	566,976,126	(70,235,722)	(153,095,094)	(197,726,432)	(725,260,624)	-	-	-	-



فجوة إعادة تسعير الفائدة											31 كانون الاول 2023	
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات أو أكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	دينار	دينار	من 3 أشهر إلى 6 اشهر	من شهر إلى 3 اشهر	شهر	أقل من شهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
1,072,306,647	964,306,647	-	-	-	-	-	-	-	108,000,000	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
540,276,278	428,470,213	-	-	-	-	-	-	-	111,806,065	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
2,006,746,300	19,770,097	607,915,180	493,558,566	140,570,219	139,679,252	69,918,692	535,334,294	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصادفي	535,334,294	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصادفي		
24,760,478	21,299,672	-	3,460,806	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
116,223,622	79,469,920	10,749,418	20,918,028	-	-	-	-	-	5,086,256	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
1,122,883,189	-	398,597,644	337,312,188	226,493,236	35,000,751	98,499,645	26,979,725	موجودات مالية بالكلفة المضافة	26,979,725	موجودات مالية بالكلفة المضافة		
80,450,626	80,450,626	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصادفي		
11,907,278	11,907,278	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة بالصادفي		
58,716,359	58,716,359	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
174,624,209	17,936,314	11,302,486	-	33,547,776	27,956,481	46,594,134	37,287,018	موجودات أخرى	37,287,018	موجودات أخرى		
12,559,364	-	11,554,615	1,004,749	-	-	-	-	-	-	حق إستخدام أصول مستأجرة		
22,947,701	22,947,701	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محفظة بها بهدف البيع		
5,244,402,051	1,705,274,827	1,040,119,343	856,254,337	400,611,231	202,636,484	215,012,471	824,493,358	إجمالي الموجودات	824,493,358	إجمالي الموجودات		
المطلوبات :												
69,620,351	6,682,050	-	-	12,000,000	-	50,938,301	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
3,707,096,482	1,755,730,217	4,074	186,503,468	343,933,388	291,369,840	303,307,858	826,247,637	ودائع عملاء	826,247,637	ودائع عملاء		
139,974,833	11,613,041	39,200	2,456,928	31,783,113	11,515,037	19,044,955	63,522,559	تأمينات نقدية	63,522,559	تأمينات نقدية		
363,157,170	-	104,809,897	174,575,466	82,842,732	909,216	9,304	10,555	أموال مقترضة	10,555	أموال مقترضة		
20,297,592	20,297,592	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	-	مخصصات متنوعة		
35,450,000	-	35,450,000	-	-	-	-	-	السدادات الخضراء	-	السدادات الخضراء		
32,640,476	32,640,476	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل	-	مخصص ضريبية الدخل		
3,497,873	3,497,873	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
12,791,946	-	11,768,591	1,023,355	-	-	-	-	الالتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة	-	الالتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة		
114,258,915	35,056,442	20,219,484	-	13,608,756	11,340,630	18,901,050	15,132,553	مطلوبات أخرى	15,132,553	مطلوبات أخرى		
18,105,050	18,105,050	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة بموجودات مالية محفظة بها بهدف البيع	-	مطلوبات مرتبطة بموجودات مالية محفظة بها هدف البيع		
4,516,890,688	1,883,622,741	172,291,246	364,559,217	484,167,989	315,134,723	392,201,468	904,913,304	إجمالي المطلوبات	904,913,304	إجمالي المطلوبات		
112,767,872	112,767,872	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين	-	حقوق غير المسيطرين		
89,010,000	-	89,010,000	-	-	-	-	-	السدادات الدائمة	-	السدادات الدائمة		
525,733,491	(291,115,786)	778,818,097	491,695,120	(83,556,758)	(112,498,239)	(177,188,997)	(80,419,946)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	(80,419,946)	فجوة إعادة تسعير الفائدة		

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

31 كانون الاول 2024						
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات :						
1,155,673,078	996,159,438	-	1,915,899	5,324,167	152,273,574	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
355,104,647	35,939,332	358,730	8,255,057	16,210,220	294,341,308	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
490,803,343	548,859	12,481,522	-	29,826,872	447,946,090	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
3,486,897	-	-	-	-	3,486,897	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
84,647,933	10,433,435	-	3,505,840	74,452	70,634,206	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
773,864,680	427,964,395	-	-	-	345,900,285	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
42,092,586	40,653,483	-	-	-	1,439,103	ممتلكات ومعدات بالصافي
688,326	652,491	-	-	-	35,835	موجودات غير ملموسة بالصافي
1,084,421	704,848	-	-	379,573	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
44,710,166	20,643,487	457	126,175	997,803	22,942,244	موجودات أخرى
2,952,156,077	1,533,699,768	12,840,709	13,802,971	52,813,087	1,338,999,542	المجموع
المطلوبات :						
30,590,066	17,633	-	376,555	277,202	29,918,676	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,153,371,427	1,266,724,054	1,044,825	12,660,677	50,787,646	822,154,225	ودائع عملاء
55,467,596	17,337,805	2,734	175,654	293,016	37,658,387	تأمينات نقدية
104,141,158	1,820	-	-	-	104,139,338	أموال مقترضة
3,681,104	3,681,104	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
35,450,000	-	-	-	-	35,450,000	السندات الخضراء
31,209,302	30,793,722	-	-	415,580	-	مخصص ضريبة الدخل
1,073,219	666,281	-	-	406,938	-	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
111,346,271	27,619,287	11,793,232	205,741	581,768	71,146,243	مطلوبات أخرى
2,526,330,143	1,346,841,706	12,840,791	13,418,627	52,762,150	1,100,466,869	إجمالي المطلوبات
425,825,934	186,858,062	(82)	384,344	50,937	238,532,673	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية
449,544,886	18,184,846	2,913,947	2,754,389	58,060,651	367,631,053	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الاول 2023					
دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :					
192,895,478	4,394,501	421,559	-	556,646,128	754,357,666
أرصدة لدى بنوك مركزية					
452,618,354	67,411,708	10,193,061	1,185,570	8,681,171	540,089,864
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
490,495,561	26,343,349	-	-	17,554,233	534,393,143
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي					
3,460,806	-	-	-	-	3,460,806
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل					
60,908,311	61,780	1,830,368	-	10,304,158	73,104,617
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
301,744,089	-	-	-	229,141,312	530,885,401
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
1,187,645	-	-	-	41,056,537	42,244,182
معدات وممتلكات بالصافي					
35,835	-	-	-	585,870	621,705
موجودات غير ملموسة بالصافي					
-	463,187	-	-	993,067	1,456,254
حق إستخدام أصول مستأجرة					
14,089,907	585,309	50,630	-	9,673,925	24,399,771
موجودات أخرى					
1,517,435,986	99,259,834	12,495,618	1,185,570	874,636,401	2,505,013,409
المجموع					
المطلوبات :					
64,821,937	50,635	-	-	106,622	64,979,194
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
1,145,524,540	95,010,917	11,999,195	1,119,677	658,953,206	1,912,607,535
ودائع عملاء					
48,917,760	3,103,943	187,465	52,924	6,799,793	59,061,885
تأمينات نقدية					
121,066,633	-	-	-	-	121,066,633
أموال مقترضة					
-	-	-	-	2,258,070	2,258,070
مخصصات متنوعة					
35,450,000	-	-	-	-	35,450,000
السندات الخضراء					
-	397,708	-	-	14,098,178	14,495,886
مخصص ضريبة الدخل					
-	478,646	-	-	1,026,972	1,505,618
إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة					
9,040,818	404,269	49,056	-	16,760,010	26,254,153
مطلوبات أخرى					
1,424,821,688	99,446,118	12,235,716	1,172,601	700,002,851	2,237,678,974
إجمالي المطلوبات					
92,614,298	(186,284)	259,902	12,969	174,633,550	267,334,435
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية					
298,618,870	55,475,655	116,703	2,097,864	16,558,519	372,867,611
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية					

مخاطر السيولة

أولاً: يتلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية؛  
تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين(ويعتبر جزء من إدارة الموجودات والمطلوبات (ALM)  
يلتزم البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي.  
تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها الرئيس التنفيذي من خلال تقارير دورية.

31 كانون الاول 2024		أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	دتيار	دتيار	دتيار	دتيار	دتيار	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		-	10,788,154	-	26,180,000	-	-	-	-	-	7,536,109	44,504,263
ودائع عملاء		794,252,613	302,342,294	363,011,189	223,019,495	627,063	102,751,455	102,751,455	2,188,137,535	2,188,137,535	2,188,137,535	3,974,141,644
تأمينات نقدية		55,699,333	21,694,000	14,270,540	54,183,596	-	8,345,330	8,345,330	-	-	-	154,192,799
أموال مقترضة		1,503,115	81,381,387	10,988,156	32,109,813	118,572,059	101,940,531	101,940,531	-	-	-	346,495,061
مخصصات متنوعة		-	-	-	-	-	-	-	26,695,281	26,695,281	-	26,695,281
السندات الخضراء		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,450,000
مخصص ضريبة الدخل		-	-	-	-	-	-	-	38,791,779	38,791,779	-	38,791,779
مطلوبات ضريبة مقجلة		-	-	-	-	-	-	-	1,622,124	1,622,124	-	1,622,124
إلتزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة		-	-	-	-	-	-	-	11,323,061	11,323,061	-	12,307,675
مطلوبات أخرى		14,902,806	18,628,506	11,177,103	12,416,949	-	-	-	52,869,788	52,869,788	-	109,995,152
المجموع		866,357,867	434,834,341	399,446,988	347,909,853	120,183,736	259,810,377	259,810,377	2,315,652,616	2,315,652,616	-	4,744,195,778
مجموع الموجودات		520,978,871	233,491,380	246,351,894	277,674,131	687,159,862	1,752,386,854	1,752,386,854	1,912,282,870	1,912,282,870	-	5,630,325,862
31 كانون الاول 2023												
المطلوبات:												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		-	50,938,301	-	12,000,000	-	-	-	-	-	6,682,050	69,620,351
ودائع عملاء		602,414,221	303,307,858	291,369,840	343,933,388	186,503,468	4,074	4,074	1,979,563,633	1,979,563,633	-	3,707,096,482
تأمينات نقدية		75,135,600	19,044,955	11,515,037	31,783,113	2,456,928	39,200	39,200	-	-	-	139,974,833
أموال مقترضة		10,555	9,304	909,216	82,842,732	174,575,466	104,809,897	104,809,897	-	-	-	363,157,170
مخصصات متنوعة		-	-	-	-	-	-	-	20,297,592	20,297,592	-	20,297,592
السندات الخضراء		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,450,000
مخصص ضريبة الدخل		-	-	-	-	-	-	-	32,640,476	32,640,476	-	32,640,476
مطلوبات ضريبة مقجلة		-	-	-	-	-	-	-	3,497,873	3,497,873	-	3,497,873
إلتزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة		-	-	-	-	-	-	-	11,768,591	11,768,591	-	12,791,946
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مالية محفظة بها بهدف البيع		-	-	-	-	-	-	-	18,105,050	18,105,050	-	18,105,050
مطلوبات أخرى		15,132,553	18,901,050	11,340,630	13,608,756	-	20,219,484	20,219,484	35,056,442	35,056,442	-	114,258,915
المجموع		692,692,929	392,201,468	315,134,723	484,167,989	364,559,217	172,291,246	172,291,246	2,095,843,116	2,095,843,116	-	4,516,890,688
مجموع الموجودات		824,493,358	215,012,471	202,636,484	400,611,231	856,254,337	1,040,119,343	1,040,119,343	1,705,274,827	1,705,274,827	-	5,244,402,051

ثانياً: بنود خارج المركز المالي (بالإجمالي):

31 كانون الاول 2024	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	83,393,474	-	-	83,393,474
السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	432,655,164	39,591,460	2,523,684	474,770,308
الكفالات	255,303,950	53,308,617	66,502	308,679,069
المجموع	771,352,588	92,900,077	2,590,186	866,842,851

31 كانون الاول 2023	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	91,232,632	-	1,896,612	93,129,244
السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	372,694,482	37,458,932	934,936	411,088,350
الكفالات	244,932,681	36,147,168	28,544,009	309,623,858
المجموع	708,859,795	73,606,100	31,375,557	813,841,452

(42) معلومات عن قطاعات اعمال البنك

أ – يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال اربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك. كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص بالأعمال المصرفية وخدمات التأجير التمويلي وأعمال الوساطة وتمتلك شركة الوساطة شركة تابعة تختص بالاستشارات المالية وإدارة الإصدارات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.
- خدمات الوساطة المالية والإستشارات المالية والإصدارات: ممارسة معظم خدمات الوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية وإدارة الإصدارات.
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات.

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

31 كانون الأول 2024							الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	أخرى	المجموع
							دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الدخل – قائمة (ب)							64,315,188	167,124,502	67,453,867	3,736,697	7,528,238	83,358,034	393,516,526
ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة							25,287,942	14,956,774	90,477	1,481,240	1,827,006	4,349,274	47,992,713
نتائج أعمال القطاع							39,027,246	152,167,728	67,363,390	2,255,457	5,701,232	79,008,760	345,523,813
ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات							-	-	-	2,537,721	1,168,461	110,644,740	114,350,922
الربح للسنة قبل الضريبة							39,027,246	152,167,728	67,363,390	(282,264)	4,532,771	(31,635,980)	231,172,891
ينزل : ضريبة الدخل للسنة							-	-	-	-	-	36,852,142	36,852,142
صافي الربح للسنة – قائمة (ب)							39,027,246	152,167,728	67,363,390	(282,264)	4,532,771	(68,488,122)	194,320,749
مصاريف رأسمالية												13,144,476	13,144,476
الإستهلاكات والإطفاءات												8,502,220	8,502,220
موجودات القطاع							486,636,177	1,500,695,396	3,255,089,257	18,376,372	51,799,476	317,729,184	5,630,325,862
مطلوبات القطاع							1,573,119,468	2,401,022,176	381,945,061	20,467,868	48,779,840	318,861,365	4,744,195,778
31 كانون الأول 2023													
إجمالي الدخل – قائمة (ب)							41,412,734	118,384,563	47,072,188	4,668,422	6,653,154	59,073,929	277,264,990
ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة							6,312,081	30,123,245	23,218,839	536,459	773,558	3,580,797	64,544,979
نتائج أعمال القطاع							35,100,653	88,261,318	23,853,349	4,131,963	5,879,596	55,493,132	212,720,011
ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات							-	-	-	1,554,787	1,217,475	103,788,707	106,560,969
الربح للسنة قبل الضريبة							35,100,653	88,261,318	23,853,349	2,577,176	4,662,121	(48,295,575)	106,159,042
يضاف: أرباح ناتجة أثر صفقة إستحواذ							-	-	15,492,283	-	-	-	15,492,283
ينزل : ضريبة الدخل للسنة							-	-	-	-	-	31,614,643	31,614,643
صافي الربح للسنة – قائمة (ب)							35,100,653	88,261,318	39,345,632	2,577,176	4,662,121	(79,910,218)	90,036,682
مصاريف رأسمالية												57,550,538	57,550,538
الإستهلاكات والإطفاءات												6,823,512	6,823,512
موجودات القطاع							382,844,807	1,524,012,612	2,876,450,214	22,947,701	99,888,881	338,257,836	5,244,402,051
مطلوبات القطاع							1,477,966,320	2,175,143,720	468,227,521	18,105,050	53,986,442	323,461,635	4,516,890,688

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إجمالي الدخل وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
277,264,990	393,516,526	78,339,593	257,435,134	198,925,397	136,081,392	إجمالي الدخل – قائمة (ب)
57,550,538	13,144,476	42,830,053	3,648,962	14,720,485	9,495,514	المصرفوات الرأسمالية
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,244,402,051	5,630,325,862	1,530,244,127	2,033,769,546	3,714,157,924	3,596,556,316	مجموع الموجودات

## (43) إدارة رأس المال

## أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع، رأسمال إقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي. ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني، الإختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة)، الأرباح المحدرة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة، تكلفة شراء أسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة. أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و45% من إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر إذا كان موجبا و يطرح بالكامل إذا كان سالبا.

وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن 12% نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال. ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الأخرى.

## ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن 100 مليون دينار، وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن 6%، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن 14% ويراعي البنك الإلتزام بها.

يلتزم البنك بالمادة (62) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (10%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (41) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقييد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي:

- 1 - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية.
- 2 - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.
- 3 - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

تجدر الإشارة الى انه خلال العام 2024 تم تصنيف البنك الأردني الكويتي ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً، وبناء عليه فان المتطلب الإضافي المطلوب من البنك (زيادة على نسبة كفاية رأس المال المطلوبة من البنوك) هو (0.5%) وعلى مدار أربع سنوات، بحيث يصبح الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال لدى البنك وعلى كافة المستويات (14.5%)، طالما ان البنك ما زال ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً، مع العلم انه سيتم البدء بتلبية المتطلب الإضافي بعد عام من تاريخ البيانات التي تم الاحتساب على أساسها، وذلك ابتداء من الربع الأول من العام 2025 وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً رقم (2017/2).

## ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الإستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن أجل مزيد من التحفظ تحوطاً للظروف المحيطة والدورات الإقتصادية فقد قرر مجلس الإدارة ضمن إستراتيجية البنك أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 14%.

يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفرداً بشكل ربع سنوي. وذلك إضافة إلى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي: حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن 10% حسبما تنص عليه إستراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أي أرباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي إذا كان من شأن هذا التوزيع أن يؤدي إلى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال. يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (internal generation) ويمكن اللجوء إلى الإكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية أو متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.



كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ 31 تشرين الثاني 2016 بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II .

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن إستمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية ، ويتكون رأس المال كما عرفته إتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

2023	2024	
ألف دينار	ألف دينار	
531,419	628,119	إجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET 1)
(72,744)	(75,118)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
92,131	93,777	رأس المال الإضافي (AT1)
36,262	35,815	الشريحة الثانية من رأس المال
587,069	682,593	رأس المال التنظيمي
3,131,389	3,205,455	الموجودات المرجحة بالمخاطر
% 14.65	% 17.25	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET 1)
% 17.59	% 20.18	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
% 18.75	% 21.29	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

\* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك وشركة مالية تابعة.

2023	2024	نسبة تغطية السيولة (LCR):
1,577,750	3,741,458	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
1,577,750	3,741,458	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
1,050,496	1,635,501	صافي التدفقات النقدية الخارجة
% 340.40	% 323.70	نسبة تغطية السيولة
% 290.32	% 289.18	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

2024	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
4,066,609	اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)
2,337,716	اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
19,632	اجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
2,357,348	اجمالي التمويل المستقر المطلوب
% 172.51	نسبة صافي التمويل المستقر

(44) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لإستردادها او تسويتها:

31 كانون الأول 2024			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
1,333,864,050	-	1,333,864,050	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
355,396,166	-	355,396,166	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,001,903,672	1,106,108,596	895,795,076	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
6,938,982	-	6,938,982	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
124,901,192	40,907,601	83,993,591	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,433,988,867	1,281,229,291	152,759,576	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
82,992,207	82,992,207	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
12,465,570	12,465,570	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
62,652,590	62,652,590	-	موجودات ضريبية مؤجلة
203,921,338	114,355,120	89,566,218	موجودات أخرى
11,301,228	10,397,130	904,098	حق إستخدام أصول مستأجرة
5,630,325,862	2,711,108,105	2,919,217,757	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
44,504,263	-	44,504,263	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,974,141,644	103,378,518	3,870,763,126	ودائع عملاء
154,192,799	8,345,330	145,847,469	تأمينات نقدية
346,495,061	220,512,590	125,982,471	أموال مقترضة
26,695,281	-	26,695,281	مخصصات متنوعة
35,450,000	35,450,000	-	السندات الخضراء
38,791,779	-	38,791,779	مخصص ضريبة الدخل
1,622,124	-	1,622,124	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,307,675	11,323,061	984,614	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
109,995,152	-	109,995,152	مطلوبات أخرى
4,744,195,778	379,009,499	4,365,186,279	مجموع المطلوبات
886,130,084	2,332,098,606	(1,445,968,522)	الصافي الموجودات

# التقرير السنوي 2024

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

31 كانون الأول 2023			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
1,072,306,647	-	1,072,306,647	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
540,276,278	-	540,276,278	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,006,746,300	1,101,473,746	905,272,554	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
24,760,478	3,460,806	21,299,672	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
116,223,622	31,667,446	84,556,176	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,122,883,189	735,909,832	386,973,357	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
80,450,626	80,450,626	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
11,907,278	11,907,278	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
58,716,359	58,716,359	-	موجودات ضريبية مؤجلة
174,624,209	103,289,000	71,335,209	موجودات أخرى
12,559,364	11,554,615	1,004,749	حق إستخدام أصول مستأجرة
22,947,701	-	22,947,701	موجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع
5,244,402,051	2,138,429,708	3,105,972,343	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
69,620,351	-	69,620,351	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,707,096,482	186,507,542	3,520,588,940	ودائع عملاء
139,974,833	2,496,128	137,478,705	تأمينات نقدية
363,157,170	279,385,363	83,771,807	أموال مقترضة
20,297,592	-	20,297,592	مخصصات متنوعة
35,450,000	35,450,000	-	السندات الخضراء
32,640,476	-	32,640,476	مخصص ضريبة الدخل
3,497,873	-	3,497,873	مطلوبات ضريبية مؤجلة
12,791,946	11,768,590	1,023,356	إلتزامات مقابل حق إستخدام أصول مستأجرة
114,258,915	20,219,484	94,039,431	مطلوبات أخرى
18,105,050	-	18,105,050	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مالية محتفظ بها بهدف البيع
4,516,890,688	535,827,107	3,981,063,581	مجموع المطلوبات
727,511,363	1,602,602,601	(875,091,238)	الصافي الموجودات

(45) مستويات القيمة العادلة

أ – القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر؛  
إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة 31 كانون الاول 2023	القيمة العادلة 31 كانون الاول 2024	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	21,299,672	3,452,085	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	3,460,806	3,486,897	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة ،
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	27,928,802	26,714,208	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة بالاضافة الى نموذج خصم الارياخ DDM	المستوى الثاني	55,884,750	57,279,384	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	32,410,070	40,907,600	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
				140,984,100	131,840,174	إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العامين 2024 و 2023.

## التقرير السنوي 2024

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود أما لإستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	2023		2024		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	787,633,803	787,223,767	1,069,018,159	1,068,593,691	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	541,958,797	540,276,278	357,137,904	355,396,166	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
المستوى الثاني	2,043,136,973	2,006,746,300	2,039,575,166	2,001,903,672	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
المستوى الأول والثاني	1,134,576,258	1,122,883,189	1,446,093,490	1,433,988,867	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
	4,507,305,831	4,457,129,534	4,911,824,719	4,859,882,396	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	71,633,973	69,620,351	46,442,867	44,504,263	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	3,728,124,568	3,707,096,482	3,994,386,328	3,974,141,644	ودائع عملاء
المستوى الثاني	141,645,333	139,974,833	155,801,064	154,192,799	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	365,547,920	363,157,170	348,796,743	346,495,061	أموال مقترضة
المستوى الثاني	35,908,526	35,450,000	35,891,444	35,450,000	السندات الخضراء
	4,342,860,320	4,315,298,836	4,581,318,446	4,554,783,767	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

(46) إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - إرتباطات والإلتزامات ائتمانية :

2023	2024	
دينار	دينار	
		أ. الإعتمادات والكفالات والقبولات
60,247,710	41,289,686	إعتمادات
		كفالات
182,320,346	159,162,580	دفع
91,935,815	103,510,961	حسن تنفيذ
35,367,697	46,005,528	أخرى
32,881,534	42,103,788	قبولات
402,753,102	392,072,543	المجموع

ب. السقوف غير المستغلة

2023	2024	
دينار	دينار	
303,002,687	340,813,754	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
108,085,663	133,956,554	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة
411,088,350	474,770,308	المجموع
813,841,452	866,842,851	مجموع التسهيلات غير المباشرة

ج. الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023	2024	
دينار	دينار	
472,913	583,474	إعتمادات
9,611,234	9,465,569	كفالات
330,798	316,767	قبولات
2,457,899	2,531,418	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
1,155,300	1,443,849	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة
14,028,144	14,341,077	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
799,813,308	852,501,774	صافي التسهيلات غير المباشرة

د - التزامات تعاقدية (المصاريف الرأس مالية):

2023	2024	
دينار	دينار	
3,435,063	1,870,262	عقود شراء ممتلكات ومعدات
1,699,250	957,156	عقود مشاريع إنشائية
3,699,705	3,300,635	عقود مشتريات أخرى
8,834,018	6,128,053	المجموع

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024						
813,841,452	1,896,118	-	29,977,612	-	781,967,722	الرصيد في بداية السنة
122,386,566	12,270	-	889,564	-	121,484,732	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(102,698,194)	(89,960)	-	(6,192,141)	-	(96,416,093)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(1,536)	-	(1,951,012)	-	1,952,548	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(328,197)	-	11,402,865	-	(11,074,668)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	196,849	-	(63,070)	-	(133,779)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(2,390,119)	(2,266)	-	(1,916,286)	-	(471,567)	التأثير الكلي على حجم التعرضات نتيجة إعادة التصنيف بين المراحل
35,703,146	(481,641)	-	(6,325,876)	-	42,510,663	التغيرات الناتجة عن تعديلات
866,842,851	1,201,637	-	25,821,656	-	839,819,558	الرصيد في نهاية السنة
31 كانون الأول 2023						
693,912,133	1,719,965	-	9,433,100	-	682,759,068	الرصيد في بداية السنة
333,556,330	10,436	-	2,553,830	-	330,992,064	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(236,885,581)	(628,873)	-	(9,131,755)	-	(227,124,953)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(28,243)	-	(504,115)	-	532,358	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(5,862)	-	27,856,635	-	(27,850,773)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	828,695	-	(230,083)	-	(598,612)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
23,258,570	-	-	-	-	23,258,570	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
813,841,452	1,896,118	-	29,977,612	-	781,967,722	الرصيد في نهاية السنة



## التقرير السنوي 2024

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>					
14,028,144	1,528,244	-	6,150,909	-	6,348,991
1,542,145	9,343	-	350,479	-	1,182,323
(1,657,939)	(44,523)	-	(407,296)	-	(1,206,120)
-	(859)	-	(36,978)	-	37,837
-	(311,449)	-	916,478	-	(605,029)
-	6,867	-	(5,488)	-	(1,379)
242,505	98,968	-	174,743	-	(31,206)
186,222	(355,502)	-	1,141,888	-	(600,164)
-	-	-	-	-	-
14,341,077	931,089	-	8,284,735	-	5,125,253
<b>31 كانون الأول 2023</b>					
9,680,099	1,409,699	-	1,331,348	-	6,939,052
6,975,116	610,992	-	2,971,337	-	3,392,787
(3,394,319)	(487,872)	-	(1,473,452)	-	(1,432,995)
-	(14,224)	-	(50,788)	-	65,012
-	(1,654)	-	3,381,693	-	(3,380,039)
-	11,303	-	(9,229)	-	(2,074)
767,248	-	-	-	-	767,248
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
14,028,144	1,528,244	-	6,150,909	-	6,348,991

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الإعتمادات المستندية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
من (1) إلى (5)	31,945,077	880,105	-	32,825,182
من (6) إلى (7)	8,083,178	381,326	-	8,464,504
من (8) إلى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>40,028,255</b>	<b>1,261,431</b>	<b>-</b>	<b>41,289,686</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
من (1) إلى (5)	37,358,952	-	-	37,358,952
من (6) إلى (7)	19,593,696	240,040	-	19,833,736
من (8) إلى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	3,055,022	-	-	3,055,022
<b>المجموع</b>	<b>60,007,670</b>	<b>240,040</b>	<b>-</b>	<b>60,247,710</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الإعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
60,247,710	-	240,040	60,007,670	الرصيد في بداية السنة
13,967,357	-	880,105	13,087,252	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(8,111,517)	-	(240,040)	(7,871,477)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	2,284,213	(2,284,213)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,902,887)	-	(1,902,887)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(22,910,977)	-	-	(22,910,977)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
41,289,686	-	1,261,431	40,028,255	الرصيد في نهاية السنة
31 كانون الأول 2023				
81,917,467	-	-	81,917,467	الرصيد في بداية السنة
32,355,822	-	-	32,355,822	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(57,080,600)	-	(516,324)	(56,564,276)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	756,364	(756,364)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
3,055,021	-	-	3,055,021	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
60,247,710	-	240,040	60,007,670	الرصيد في نهاية السنة

## التقرير السنوي 2024

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
472,913	-	78,270	394,643	الرصيد في بداية السنة
371,588	-	349,813	21,775	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(89,866)	-	(78,268)	(11,598)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	90,892	(90,892)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(20,112)	-	(20,112)	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(151,049)	-	-	(151,049)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
583,474	-	420,595	162,879	الرصيد في نهاية السنة
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
381,313	-	-	381,313	الرصيد في بداية السنة
272,952	-	-	272,952	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(181,352)	-	(43,524)	(137,828)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	121,794	(121,794)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
472,913	-	78,270	394,643	الرصيد في نهاية السنة

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
من (1) إلى (5)	258,500,814	491,367	-	258,992,181
من (6) إلى (7)	33,110,947	15,582,539	-	48,693,486
من (8) إلى (10)	-	-	993,402	993,402
غير مصنف	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>291,611,761</b>	<b>16,073,906</b>	<b>993,402</b>	<b>308,679,069</b>

<b>31 كانون الأول 2023</b>				
من (1) إلى (5)	223,700,929	3,966,176	-	227,667,105
من (6) إلى (7)	32,685,442	19,674,406	-	52,359,848
من (8) إلى (10)	-	-	1,810,908	1,810,908
غير مصنف	27,785,997	-	-	27,785,997
<b>المجموع</b>	<b>284,172,368</b>	<b>23,640,582</b>	<b>1,810,908</b>	<b>309,623,858</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الكفالات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
309,623,858	1,810,908	23,640,582	284,172,368	الرصيد في بداية السنة
39,788,728	-	3,860	39,784,868	للتسهيلات الجديدة خلال السنة
(49,759,087)	(42,864)	(3,460,171)	(46,256,052)	للتسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(1,176,660)	1,176,660	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(328,150)	4,799,604	(4,471,454)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	24,500	(16,000)	(8,500)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,185,730)	-	(959,522)	(226,208)	جمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
10,211,300	(470,992)	(6,757,787)	17,440,079	للتغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	للتسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
308,679,069	993,402	16,073,906	291,611,761	الرصيد في نهاية السنة

<b>31 كانون الأول 2023</b>				
الرصيد في بداية السنة	230,611,214	6,651,478	1,525,816	238,788,508
التسهيلات الجديدة خلال السنة	107,084,500	377,713	-	107,462,213
التسهيلات المسددة خلال السنة	(54,118,705)	(5,259,360)	(507,368)	(59,885,433)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	125,100	(121,100)	(4,000)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(22,201,611)	22,201,611	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(586,700)	(209,760)	796,460	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ	23,258,570	-	-	23,258,570
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>284,172,368</b>	<b>23,640,582</b>	<b>1,810,908</b>	<b>309,623,858</b>

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
9,611,234	1,461,763	5,322,511	2,826,960	الرصيد في بداية السنة
817,735	-	111	817,624	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(850,212)	(4,179)	(4,479)	(841,554)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(12,106)	12,106	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(311,449)	752,801	(441,352)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	80	(27)	(53)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
30,920	8,086	31,473	(8,639)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(144,108)	(345,796)	456,241	(254,553)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
<b>9,465,569</b>	<b>808,505</b>	<b>6,546,525</b>	<b>2,110,539</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
6,229,423	1,251,985	1,164,271	3,813,167	الرصيد في بداية السنة
4,317,314	590,613	2,447,788	1,278,913	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,702,749)	(386,537)	(1,129,399)	(186,813)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(912)	(1,320)	2,232	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	2,845,910	(2,845,910)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,614	(4,739)	(1,875)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
767,246	-	-	767,246	ما تم إضافته خلال الاستحواذ
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>9,611,234</b>	<b>1,461,763</b>	<b>5,322,511</b>	<b>2,826,960</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي القبولات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
من (1) إلى (5)	40,815,730	-	-	40,815,730
من (6) إلى (7)	1,288,058	-	-	1,288,058
من (8) إلى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>42,103,788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,103,788</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
من (1) إلى (5)	29,323,172	-	-	29,323,172
من (6) إلى (7)	3,558,362	-	-	3,558,362
من (8) إلى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>32,881,534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,881,534</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد القبولات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>			
الرصيد في بداية السنة	32,881,534	-	32,881,534
التسهيلات الجديدة خلال السنة	3,726,848	-	3,726,848
التسهيلات المسددة خلال السنة	(2,907,423)	-	(2,907,423)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(550,791)	550,791	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(550,791)	(550,791)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	8,953,620	-	8,953,620
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>42,103,788</b>	<b>-</b>	<b>42,103,788</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>			
الرصيد في بداية السنة	46,646,534	344,076	46,990,610
التسهيلات الجديدة خلال السنة	21,252,835	-	21,252,835
التسهيلات المسددة خلال السنة	(35,017,835)	(344,076)	(35,361,911)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>32,881,534</b>	<b>-</b>	<b>32,881,534</b>

# التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقبولات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
330,798	-	-	330,798	الرصيد في بداية السنة
37,335	-	-	37,335	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,313)	-	-	(9,313)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	13,021	(13,021)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(13,021)	-	(13,021)	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(29,032)	-	-	(29,032)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
316,767	-	-	316,767	الرصيد في نهاية السنة
31 كانون الأول 2023				
310,628	-	12,444	298,184	الرصيد في بداية السنة
261,688	-	-	261,688	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(241,518)	-	(12,444)	(229,074)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
330,798	-	-	330,798	الرصيد في نهاية السنة

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 و 2024:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
267,625,596	-	2,134,719	265,490,877	من (1) الى (5)
26,713,239	-	2,245,371	24,467,868	من (6) الى (7)
-	-	-	-	من (8) الى (10)
46,474,919	208,235	399,632	45,867,052	غير مصنف
340,813,754	208,235	4,779,722	335,825,797	المجموع

31 كانون الأول 2023				
222,825,281	-	1,291,897	221,533,384	من (1) الى (5)
33,981,246	-	1,877,283	32,103,963	من (6) الى (7)
-	-	-	-	من (8) الى (10)
46,196,160	85,210	369,615	45,741,335	غير مصنف
303,002,687	85,210	3,538,795	299,378,682	المجموع

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 و 2024:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2024				
303,002,687	85,210	3,538,795	299,378,682	الرصيد في بداية السنة
24,675,949	12,270	5,599	24,658,080	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(29,333,785)	(47,096)	(1,696,647)	(27,590,042)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(1,536)	(311,441)	312,977	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(47)	3,550,604	(3,550,557)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	172,349	(47,070)	(125,279)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
162,449	(2,266)	343,299	(178,584)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
42,306,454	(10,649)	(603,417)	42,920,520	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
340,813,754	208,235	4,779,722	335,825,797	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023				
236,959,189	194,149	1,372,846	235,392,194	الرصيد في بداية السنة
126,900,324	10,436	1,977,233	124,912,655	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(60,856,826)	(121,505)	(1,898,819)	(58,836,502)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(24,243)	(326,015)	350,258	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(5,862)	2,433,873	(2,428,011)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	32,235	(20,323)	(11,912)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
303,002,687	85,210	3,538,795	299,378,682	الرصيد في نهاية السنة



## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
2,457,899	66,481	341,031	2,050,387	الرصيد في بداية السنة
156,557	9,343	555	146,659	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(427,691)	(40,344)	(260,729)	(126,618)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(859)	(13,519)	14,378	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	55,892	(55,892)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,787	(5,461)	(1,326)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
187,066	90,882	109,493	(13,309)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
157,587	(9,706)	207,184	(39,891)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>2,531,418</b>	<b>122,584</b>	<b>434,446</b>	<b>1,974,388</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

<b>31 كانون الأول 2023</b>				
1,864,923	157,714	112,402	1,594,807	الرصيد في بداية السنة
1,502,126	20,379	285,051	1,196,696	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(909,150)	(101,335)	(246,639)	(561,176)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(13,312)	(48,304)	61,616	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,654)	243,011	(241,357)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	4,689	(4,490)	(199)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>2,457,899</b>	<b>66,481</b>	<b>341,031</b>	<b>2,050,387</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

– فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
من (1) الى (5)	118,323,130	892,528	-	119,215,658
من (6) الى (7)	11,926,828	2,814,068	-	14,740,896
من (8) الى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>130,249,958</b>	<b>3,706,596</b>	<b>-</b>	<b>133,956,554</b>

<b>31 كانون الأول 2023</b>				
من (1) الى (5)	94,942,022	601,283	-	95,543,305
من (6) الى (7)	10,585,447	1,956,911	-	12,542,358
من (8) الى (10)	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>105,527,469</b>	<b>2,558,194</b>	<b>-</b>	<b>108,085,663</b>

– فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>31 كانون الأول 2024</b>			
الرصيد في بداية السنة	105,527,469	2,558,194	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	40,227,684	-	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	(11,791,099)	(795,283)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	462,911	(462,911)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(217,653)	217,653	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(66,775)	1,153,615	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(3,892,579)	1,035,328	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>130,249,958</b>	<b>3,706,596</b>	<b>-</b>

<b>31 كانون الأول 2023</b>			
الرصيد في بداية السنة	88,191,661	1,064,700	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	42,331,231	198,883	-
التسهيلات المسددة خلال السنة	(22,587,636)	(1,113,176)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	57,000	(57,000)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,464,787)	2,464,787	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>105,527,469</b>	<b>2,558,194</b>	<b>-</b>

## التقرير السنوي 2024

– فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2024</b>				
1,155,300	-	409,098	746,202	الرصيد في بداية السنة
158,930	-	-	158,930	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(280,857)	-	(63,820)	(217,037)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(11,353)	11,353	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	3,872	(3,872)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
57,652	-	66,910	(9,258)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
352,824	-	478,463	(125,639)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>1,443,849</b>	<b>-</b>	<b>883,170</b>	<b>560,679</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>31 كانون الأول 2023</b>				
893,812	-	42,231	851,581	الرصيد في بداية السنة
621,036	-	238,498	382,538	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(359,548)	-	(41,445)	(318,103)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(1,164)	1,164	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	170,978	(170,978)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
<b>1,155,300</b>	<b>-</b>	<b>409,098</b>	<b>746,202</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

### (47) القضايا المقامة على البنك

– بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك والشركة التابعة (مصرف بغداد) 26,012,887 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 11,172,851 دينار كما في 31 كانون الأول 2023، ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 5,221,185 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 3,578,169 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

– بلغت قيمة القضايا المقامة على عملاء شركة التأجير التمويلي مبلغ 44,554 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 217,334 دينار كما في 31 كانون الأول 2023. ولا يترتب على الشركة التزامات قانونية مقابها وفقاً للمستشار القانوني .

– بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة المتصدة مبلغ 15 مليون دينار أردني دينار كما في 31 كانون الأول 2024.مقابل مبلغ 10,001 كما في 31 كانون الأول 2023 ولا يترتب على الشركة التزامات قانونية مقابها وفقاً للمستشار القانوني .

(48) الاستحواذ على شركات تابعة

أ - مصرف بغداد

تم خلال الربع الأول من العام 2023 الاستحواذ على % 51.79 من أسهم رأسمال مصرف بغداد إن مصرف بغداد من أكبر المصارف التجارية الخاصة في العراق وهو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها في العام 1992 ومركزه الرئيسي بغداد ويبلغ رأسماله الحالي 400 مليار دينار عراقي ويقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه المنتشرة داخل العراق وعددها 36 فرعاً بالإضافة الى فرعه في الجمهورية اللبنانية.

الجدول ادناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المستحوز عليها كما في تاريخ الاستحواذ

كما في 31 كانون الثاني 2023  
بالآلاف الدنانير  
دينار أردني

الموجودات	
427,379	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
48,690	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
1,908	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
378,501	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
48,417	موجودات أخرى
904,895	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية	
439	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
668,417	ودائع العملاء
8,276	التأمينات النقدية
39,522	مطلوبات أخرى
716,654	مجموع المطلوبات
188,241	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوز عليها بتاريخ الاستحواذ
97,490	المبلغ بنسبة الاستحواذ البالغة ٥١.٧٩%
88,625	سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ
8,865	ناتج عملية الاستحواذ

الربح للفترة من تاريخ الاستحواذ  
ولغاية 31 كانون الأول 2023  
دينار  
80,633,665

ب - شركة بي اتش ام كابيتال

كما في 31 ايار 2023	
بالآلاف الدنانير	
دينار أردني	
الموجودات	
115,785	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
63,208	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
2,142	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
744	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
27,359	موجودات أخرى
209,238	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية	
113,658	ودائع العملاء
17,942	اموال مقترضة
42,347	مطلوبات أخرى
173,947	مجموع المطلوبات
35,291	صافي القيمة العادلة للاعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ
27,164	المبلغ بنسبة الاستحواذ البالغة ٧٦.٩٧%
20,537	سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ
6,627	ناتج عملية الاستحواذ
تم بتاريخ 4 تشرين الأول 2023 بيع 116,146,786 سهم من استثمار البنك في شركة بي اتش ام كابيتال – شركة تابعة (أي ما نسبته 66.97% من رأس مال الشركة). لتصبح نسبة الاستثمار بعد عملية البيع 10% من رأس المال الشركة. تم تنفيذ عملية البيع بسعر 161 مليون درهم اماراتي أي ما يعادل 31 مليون دينار أردني، وكما يلي :	
17,869,611	خلفة الأسهم المباعة
30,995,240	صافي سعر البيع
13,125,629	الربح
وهو موزع كما يلي :	
1,719,909	أرباح الشركة للفترة منذ تاريخ السيطرة ولغاية البيع
6,626,987	ناتج عملية الإستحواذ
4,778,733	أرباح بيع شركة تابعة
13,125,629	مجموع الأرباح

ويبلغ مجموع الأرباح الناتجة عن الاستحواذ في البندين أ وب اعلاه حوالي 15.49 مليون دينار.

(49) الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

وفقاً لقرار لجنة الإستثمار واتفاقية البيع المشروط بالدراسة المالية والحصول على موافقة الجهات الرقابية الموقع بتاريخ 28 أيلول 2023 والمتضمن الموافقة على بيع إستثمار البنك بالشركة المتحدة للإستثمارات المالية ، فقد تم إعادة تصنيف الإستثمار في الشركة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (5) الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة .

موجودات محتفظ بها بهدف البيع :

31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	
4,189,786	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,314,940	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
1,402,903	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
1,089,524	ممتلكات ومعدات بالصافي
6,246,897	موجودات أخرى
29,244,050	مجموع الموجودات
22,947,701	حصة البنك

المطلوبات وحقوق الملكية المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها بهدف البيع:

2,285,888	ودائع عملاء
19,218,504	أموال مقترضة
419,020	مخصصات متنوعة
1,152,104	مطلوبات أخرى
23,075,516	إجمالي المطلوبات
18,105,050	حصة البنك
(1,887,774)	حقوق الملكية
(1,481,196)	حصة البنك

وقد تم إعادة توحيد البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2024 وفقاً لقرار الادارة بالعدول عن بيع الاستثمار لعدم توفر الفرصة المناسبة في الوقت الحالي .

(50) أحداث جوهرية لم يكن لها أثر مالي

لاحقاً لقرار مجلس إدارة البنك والذي سبق وأن تم الإفصاح عنه بتاريخ 22 شباط 2024 ، والمتضمن الموافقة على البدء بإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لتطبيق فكره الاندماج مع بنك الاتحاد ، وبعد الانتهاء من تلك الدراسات فقد قرر مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 أيلول 2024 انتهاء المحادثات ودياً مع التركيز على تنفيذ استراتيجيته الخاصة بشكل مستقل .

### (51) 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 مبنية أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

#### تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار 2024 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، 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 او بعد 1 كانون الثاني 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.
- يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

#### العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 .

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الاول 2024 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء 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 وموثوقية. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

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

لاحقاً لقرار مجلس إدارة البنك والذي سبق وأن تم الإفصاح عنه بتاريخ 22 شباط 2024 ، والمتضمن الموافقة على البدء بإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لتطبيق فكره الاندماج مع بنك الاتحاد ، وبعد الانتهاء من تلك الدراسات فقد قرر مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 ايلول 2024 انتهاء المحادثات ودياً مع التركيز على تنفيذ استراتيجية الخاصة بشكل مستقل .

### عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب 2023 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 21 «آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي» لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان 2024 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 «عرض البيانات المالية». يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم 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 الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 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 18 والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027. يسمح 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 19 - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الافصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار 2024 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19، 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 10، 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 19 على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن أسهم البنك متاحة للتداول العام، فإنه غير مؤهل لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19.

# الإفصاحات الإضافية المطلوبة

بموجب تعليمات هيئة  
الأوراق المالية



بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة 4 من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31

4 أ - كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير

4 ب- 1 أ - الأنشطة الرئيسية: وردت ضمن التقرير

4 ب- 1 ب - أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و 63 فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى فرع في قبرص.

كما وبلغ عدد موظفي البنك 1534 موظفاً. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد
الإدارة العامة	878	فرع ابن خلدون	6	فرع المفروق	6	فرع المدينة الرياضية	10
فرع العبدلي مول	11	فرع المنطقة الحرة	9	فرع مرج الحمام	10	فرع الصويفية	12
فرع عبدون	12	فرع الفحيص	9	فرع ماركا	11	فرع طبربور	9
فرع أبو حسان مول	9	فرع جاليريا مول	7	فرع مكة مول	11	فرع تاج مول	10
فرع أبو نصير	9	فرع حي نزال	9	فرع شارع مكة	12	الفرع الرئيسي	22
فرع جامعة عمان الاهلية	8	فرع الحصن	8	فرع المقابيلين	14	فرع تلاع العلي	13
فرع الهاشمي الشمالي	8	فرع اربد	19	فرع زرقاء الجديدة	9	فرع جامعة البتراء	6
فرع شارع المدينة المنورة	13	فرع جبل الحسين	12	فرع وادي السير	12	فرع المركز التجاري	11
فرع قبرص	18	فرع جبل عمان	11	فرع الرونق	8	فرع وادي صقرة	9
فرع السلط	8	فرع الجوال	3	فرع الرصيفة	10	فرع الوحدات	11
فرع عمرة	9	فرع جرش	10	فرع سحاب	7	فرع اليرموك	10
فرع العقبة	11	فرع الجبيهة	12	فرع شارع الصخرة المشرفة	9	فرع جامعة اليرموك	10
فرع البقعة	13	فرع الكرك	8	فرع سمارة مول	8	فرع زين	7
فرع سيتي مول	12	فرع خلدا	9	فرع الشميساني	15	فرع الزرقاء	11
فرع شارع الملك عبدالله ابن الحسين	11	فرع سوق الخضار	12	فرع دابوق	9	فرع شارع الملك حسين بن طلال	9
فرع سوق باب المدينة	9	فرع دير غبار	9	فرع مادبا	13	فرع صويلح الجنوبي	8
البنكية الخاصة	10						
مصرف بغداد - العراق (شركة تابعة)		1027					
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة تابعة)		33					
شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة)		31					

## 4 ب / 1 ج: حجم الاستثمار الرأسمالي بالإضافة الى تحديد مفهوم الاستثمار الرأسمالي للشركة ككل

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي (والمتمثل بمجموع الإنفاق خلال العام على مشتريات الموجودات اللازمة لإدامة الأعمال بالإضافة إلى تطوير الخدمات المقدمة للعملاء وأتمتة عمليات البنك) 6.1 مليون دينار كما في نهاية عام 2024.

## 4 ب / 2: الشركات التابعة للبنك:

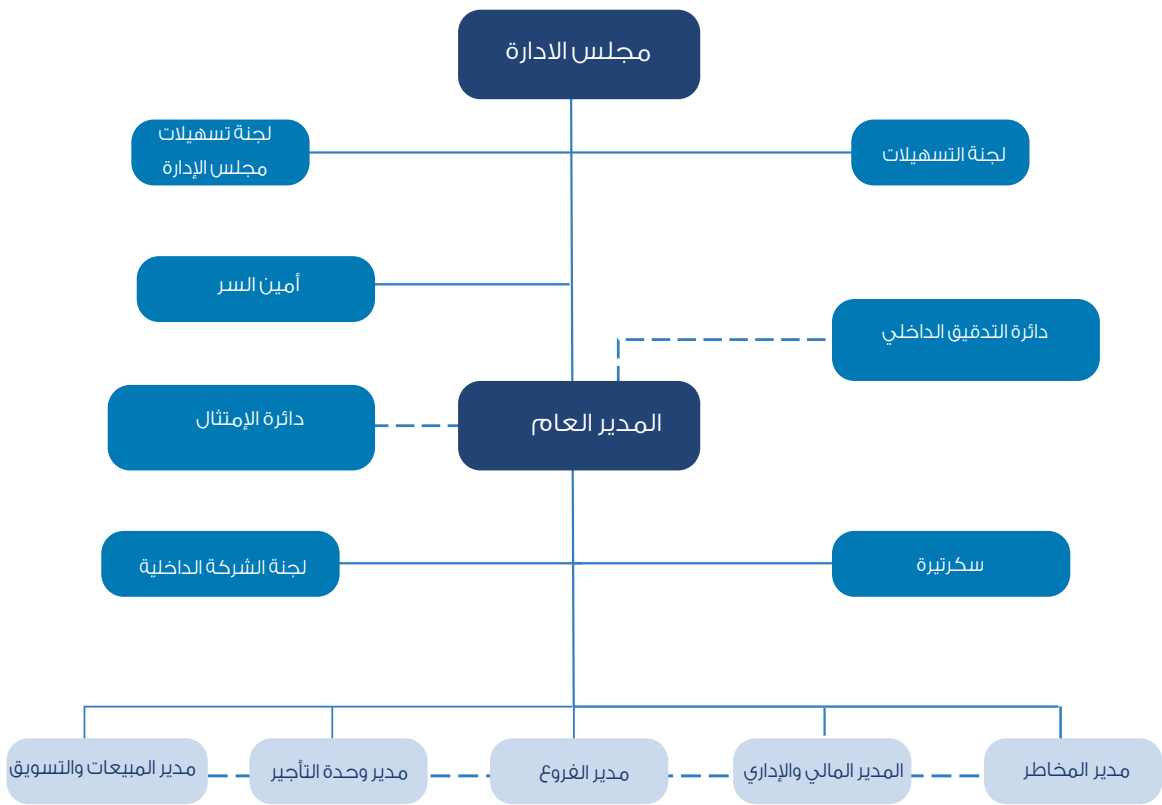
## 1- شركة إجارة للتأجير التمويلي

نوع الشركة	شركة مساهمة خاصة
تاريخ التأسيس	2011/1/6
النشاط الرئيسي للشركة	التأجير التمويلي
رأسمال الشركة	20 مليون دينار
نسبة ملكية رأسمال البنك الأردني الكويتي في شركة إجارة للتأجير التمويلي	100%
العنوان	شارع مكة - مجمع الثوابت رقم 61
عدد الموظفين	31
نبذة عن الشركة	تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2011/1/6 ورأسمال مقداره 10 مليون دينار أردني وتم خلال شهر أيلول / سبتمبر 2012 رفع رأسمال الشركة إلى 20 مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي. لقد جاءت فكرة إنشاء الشركة استكمالاً لرؤية البنك في تطوير خدماته المقدمة للعملاء وتوفير حلول تمويلية مبتكرة تساهم في دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل الأصول الثابتة وحيث تكون رديفة للتمويل المصرفي المعتاد في ضوء التغيرات في الأسواق المالية والمصرفية.

## عناوين فروع شركة إجارة للتأجير التمويلي وعدد موظفي كل فرع:

الفرع	عنوان الفرع	عدد موظفي الفرع
الإدارة العامة	عمان - شارع مكة - مجمع الثوابت رقم 61	21
فرع العقبة	العقبة - شارع النهضة	5
فرع إربد	إربد - شارع عبدالقادر التل	5

الهيكل التنظيمي لشركة إجارة للتأجير التمويلي:



2- الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

نوع الشركة	شركة مساهمة عامة
تاريخ التأسيس	1980
النشاط الرئيسي للشركة	الوساطة والخدمات المالية
رأسمال الشركة	10 مليون دينار
نسبة ملكية البنك الأردني الكويتي في رأسمال الشركة	78.3%
العنوان	13 شارع عبد العزيز الثعالبي، الشميساني، عمان، الأردن
عدد الموظفين	33

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية عام 1980، لممارسة أعمال الوساطة المالية في بورصة عمان وتم تحويلها في عام 1996 إلى شركة مساهمة عامة، ويبلغ رأسمالها الحالي 10 مليون دينار أردني. تعتبر الشركة إحدى أفضل شركات الوساطة والخدمات المالية العاملة في بورصة عمان، حيث تعتمد في تقديم خدماتها المالية والاستثمارية على أحدث الوسائل التكنولوجية والربط الإلكتروني المباشر مع الأسواق المالية العالمية. يمتلك البنك حالياً ما نسبته 78.3% من رأسمال الشركة.

في تشرين الأول من العام 2021، قامت الشركة بالاستحواذ على الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية - سند كابييتال (شركة مملوكة بالكامل للبنك الأردني الكويتي)، لتوسع نطاق خدماتها ليشمل إدارة إصدارات الأسهم والأسناد والصكوك الإسلامية وتسويقها، تقديم الاستشارات المالية للشركات والمجموعات العائلية، التوسط في عمليات بيع أو شراء الشركات وعمليات الاندماج، تنظيم الفرص الاستثمارية وتسويقها وغيرها من الخدمات المالية والاستشارية.

كما حصلت الشركة على ترخيص للعمل كمدير استثمار والتمويل على الهامش من قبل هيئة الأوراق المالية.

نبذة عن الشركة

ويجدر بالذكر أن من ضمن استراتيجية الشركة التملك والاستحواذ على شركات وساطة محلية أو إقليمية لتوسيع قاعدة العملاء وتقديم خدمات أفضل في الأسواق المالية المحلية والعالمية. حيث قامت الشركة خلال العام 2022 بالاستحواذ على شركة موارد للوساطة المالية (شركة مملوكة بالكامل من البنك الاستثماري) وعلى الشركة العربية للاستثمارات المالية، لتصبح نسبة مساهمة البنك الأردني الكويتي في الشركة 78.3% كما قامت الشركة بالاستحواذ على المجموعة المالية هيرميس - الأردن، شركة رائدة في مجال خدمات الوساطة في السوق المحلية، خلال العام 2023، لتحتل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المركز الثاني بين شركات الوساطة العاملة في الأردن بحصة سوقية بلغت 7.0% كما في نهاية 2023.

يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان منطقة الشميساني ولا يوجد لها أي فروع أخرى داخل أو خارج المملكة الأردنية الهاشمية. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة 33 موظف كما في نهاية العام 2024.

عناوين فروع الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع للشركة

[illegible]

3- مصرف بغداد

نوع الشركة	شركة مساهمة خاصة
تاريخ التأسيس	1992
النشاط الرئيسي للشركة	الخدمات المالية والمصرفية
رأسمال الشركة	400 مليار دينار عراقي
نسبة ملكية رأسمال البنك الأردني الكويتي في الشركة	53.44%
العنوان	العراق – بغداد
عدد الموظفين	1027
نبذة عن الشركة	إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ 1992/02/18 بموجب إجازة التأسيس المرقمة ( 4512 ) كأول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد ورأس المال المدفوع بالكامل 300 مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه 35 فرع منتشرة داخل العراق وفرع الجمهورية اللبنانية ( فرع بيروت ) بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة والخدمات المالية، إن أسهم المصرف مدرجه بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.

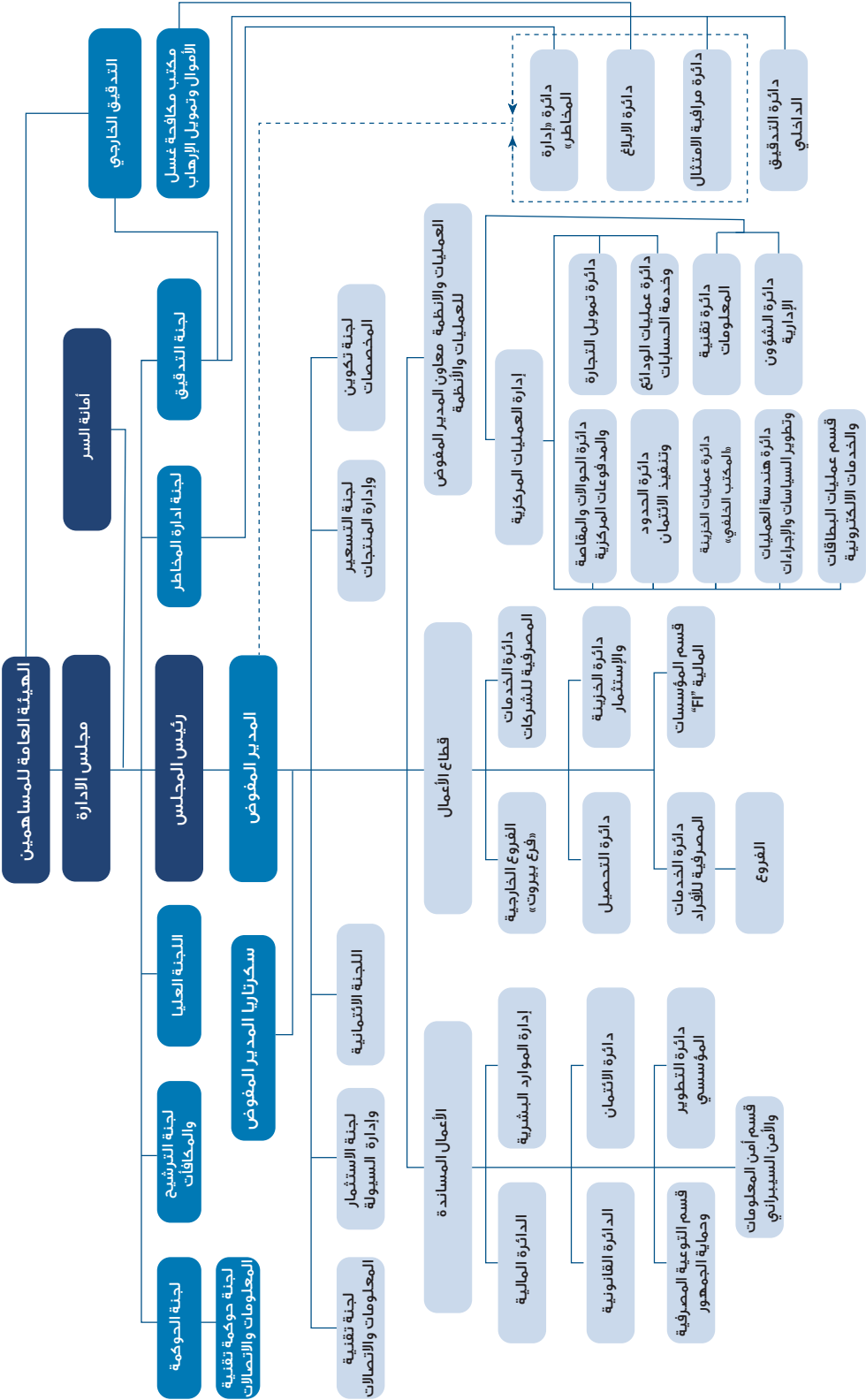
عناوين فروع مصرف بغداد وعدد موظفي كل فرع:

الفرع	عنوان الفرع	عدد موظفي الفرع
الإدارة العامة	بغداد – كرادة خارج – شارع النضال – مبنى 25&27	411
الرئيسي	بغداد – كرادة خارج – شارع النضال – مبنى 25 & 27	57
الحلة	محافظة بابل – الحلة – شارع 40 – قرب دائرة الكهرباء	31
المنصور	بغداد – المنصور شارع 14 رمضان – قرب تقاطع المامون	29
الزهراء	بغداد – الكاظمية – شارع الزهراء – مدخل باب المراد محلة القطانة	13
الربيع	محافظة الموصل / حي الجزائر / شارع اربيل / قرب ساحة الحمام	12
كربلاء	محافظة كربلاء – حي البلدية – شارع التريبة – مقابل ساحة إبطال الطف	21
كركوك	محافظة كركوك – شارع المحافظة – مقابل مستشفى الاطفال	15
الحمراء	بغداد – نفق الشرطة – حي حطين – مقابل كنيسة ماري يوسف	20
البصرة	محافظة البصرة – شارع الكويت – مقابل الاسواق المركزية	52
بعقوبة	محافظة ديالى – بعقوبة – التكية – قرب جامع الفاروق	15
الفلوجة	محافظة الانبار – الفلوجة الشارع الرئيسي – قرب بلدية الفلوجة	10
فلسطين	بغداد – ساحة بيروت –مقابل الشارع المؤدي لتربية الرصافة	22
المحمودية	بغداد – المحمودية – شارع القائم مقامية –مقابل المجلس البلدي	12



الفرع	عنوان الفرع	عدد موظفي الفرع
النجف	محافظة النجف - الكوفة - حي الجمهورية خلف محطة وقود الامام مسلم بن عقيل	14
البياع	بغداد - البياع - شارع 20 قرب تقاطع البياع - حي العامل	17
السليمانية	محافظة السليمانية - حي العقارية شارع خان زاد - مقابل البنك المركزي	27
دهوك	محافظة دهوك - ساحة الخيول - مجاور شركة اسيا سيل	14
اربيل شورش	محافظة اربيل - شارع - 60 قرب جامع جليل الخياط	34
الديوانية	محافظة القادسية - الديوانية - ام الخيل الأولى قرب مديرية بلدية الديوانية	17
الكويت	محافظة واسط - الكويت - دور المعلمين - مقابل فندق الكويت السياحي	17
تكريت	محافظة صلاح الدين - تكريت - شارع - 40 مجاور حلويات الحلواني	9
الحارثية	بغداد - الحارثية - مول بغداد	11
ام قصر	محافظة البصرة - ناحية ام قصر - شارع 24 قرب مشروع الماء	11
العمارة	محافظة ميسان - العمارة - قطاع 28 مقابل كاتب عدل العمارة	22
الناصرية	محافظة ذي قار - الناصرية - شارع الشيباني - قرب تمثال الشيباني	15
بيروت	جمهورية لبنان - بيروت - منطقة ميناء الحصن - شارع الداعوق بناية برج بيروت	12
داون تاون	محافظة اربيل - قرب مجمع داون تاون - مقابل وزارة شاره واني	10
السماوة	محافظة المثنى - السماوة - حي الضباط - مقابل مستشفى الحسين التعليمي	17
مكتب النصر	بغداد - المنطقة الخضراء - شارع الكندي	2
القرنة	محافظة البصرة - حقل الرميطة الجنوبي - موقع شركة برتش بتروليوم BP	43
الشعب/مول المنصور	بغداد - المنصور - مول المنصور	8
مكتب دهوك	محافظة دهوك - مجاور مستشفى دهوك الأهلي	3
الرشيد	بغداد - المنطقة الخضراء - فندق رويال توليب	2
مكتب الائتلاف	أربيل	2
فرع المسرح الوطني	بغداد - كرادة خارج	38

الهيكل التنظيمي لمصرف بغداد:



4 ب / 3. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

شركة مساهمة مقفلة كويتية، غايتها إدارة الشركات التابعة لها أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها، واستثمار أموالها في الاتجار بالاسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى، وتملك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة نشاطها.

الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح

رئيس مجلس الإدارة/ ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: 2023/7/24 تاريخ الميلاد: 1971/1/19	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس الأدب الإنجليزي، جامعة الكويت، 1996، الدكتوراة الفخرية، الرسائل الانسانية، جامعة دارتموث، 2017
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"><li>● عضو مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي، شركة مشاريع الكويت القابضة</li><li>● عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو انفسيت</li><li>● مؤسس ورئيس مجلس الأمناء، الجامعة الامريكية في الكويت</li><li>● رئيس مجلس الإدارة، شركة باثنر ميديا (OSN)</li><li>● عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج للتأمين</li></ul>
المناصب / الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● الرئيس التنفيذي، شركة الفتوح القابضة، الكويت (2015-2020)</li></ul>

الدكتور مروان جميل عيسى المعشر  
نائب رئيس مجلس الإدارة /عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2016/4/25  
تاريخ الميلاد: 1956/6/14

**المؤهل العلمي:**  
دكتوراه هندسة حاسوب، جامعة بيردو – الولايات المتحدة الأمريكية، 1981، ماجستير هندسة حاسوب، جامعة بيردو – الولايات المتحدة الأمريكية، 1978، بكالوريوس هندسة حاسوب، جامعة بيردو – الولايات المتحدة الأمريكية، 1977

- المناصب الحالية:**
- عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص (من 2015/4)
  - عضو مجلس إدارة، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية (من 2016/2)
  - عضو مجلس إدارة، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع (من 2018/4/26)
  - نائب الرئيس للدراسات، برنامج الشرق الأوسط، منحة كارنيجي للسلام العالمي (من 2010)
  - عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية في بيروت (من 2007)
  - عضو في المنتدى وزراء أسبن (من 2009)
  - عضو المجلس الاستشاري، إدارة الشرق الأوسط لصندوق النقد الدولي (من 2010)
  - عضو المجلس الاستشاري، معهد جامعة بيردو العالمي لبحوث السياسات (من 2010)
  - عضو المجلس الاستشاري، معهد لاهاي للعدالة العالمية (من 2011)
  - عضو مجلس إدارة، شركاء من أجل التغيير الديموغرافي (من 2013)
  - عضو مجلس إدارة The Asfari Foundation (من 2013)
  - عضو مجلس إدارة المركز العالمي للتعددية (من 2014)

- المناصب السابقة:**
- زميل أول، جامعة ييل – الولايات المتحدة الأمريكية (2010–2011)
  - نائب أول للرئيس، الشؤون الخارجية، البنك الدولي (2007–2010)
  - عضو مجلس الأعيان الأردني (2005–2007)
  - نائب رئيس الوزراء والمتحدث الرسمي باسم الحكومة (2005/7–2005/11)
  - وزير البلاط، الديوان الملكي الهاشمي (2005/4–2005/7)
  - نائب رئيس الوزراء لشؤون تطوير الأداء الحكومي (2004–2005)
  - وزير الخارجية (2002–2004)
  - سفير الأردن لدى الولايات المتحدة الأمريكية (1997–2002)
  - وزير الإعلام والناطق الرسمي باسم الحكومة (1996–1997)

السيد مصطفى سمير الشامي

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: 2022/6/22

تاريخ الميلاد: 1981/6/30

المؤهل العلمي:

إجازة في إدارة الأعمال وعلم الإدارة، جامعة القديس يوسف/بيروت 2002، ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة القديس يوسف/بيروت 2003، محلل مالي معتمد (CFA) / CFA institute USA 2011، محاسب قانوني معتمد (CPA) Montana USA 2016

المناصب الحالية:

- نائب رئيس المدراء الماليين للمجموعة، شركة مشاريع الكويت القابضة (كييكو).
- عضو مجلس إدارة بنك برقان، تركيا.
- عضو مجلس إدارة مصرف بغداد، العراق.
- عضو لجنة التدقيق، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو).
- عضو لجنة التدقيق، OSN.

المناصب السابقة :

- مدرب معتمد (IFRS, CMA, CPA, CFA).
- رئيس حسابات، شركة دار الاستثمار، الكويت (2008 – 2009).
- مستشار مالي، شركة الخرافي، الكويت (2006 – 2008).
- مدقق ضرائب، دائرة إيرادات ضريبة الدخل، لبنان (2003 – 2006).

شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

شركة مساهمة عامة كويتية مدرجة في بورصة الكويت للأوراق المالية، غاباتها تأسيس وتملك الشركات، وتملك حقوق الملكية الصناعية وتأجيرها واستغلالها، والاستثمار في المحافظ المالية والعقارية.

السيد مسعود محمود جوهر حيات

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: 2001/2/20

تاريخ الميلاد: 1953/9/11

المؤهل العلمي:

بكالوريوس اقتصاد، جامعة الكويت، 1973، الدبلوم العالي في العلوم المصرفية، 1975

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة، بنك تونس العالمي، تونس
- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر، الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة، فم بنك، مالطا
- عضو مجلس الإدارة، مصرف بغداد، العراق
- عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، مبرة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة، شركة الخليج المتحدة القابضة، البحرين
- مستشار مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

مؤسسة وطنية لتطبيق نظام تكافلي قائم على الشراكة مع الجهات ذات العلاقة بما يساهم في تحقيق الأمن الاجتماعي، أنشئت بموجب القانون رقم 30 لسنة 1978 والتشريعات والتعديلات اللاحقة له.

السيد مروان محمود عوض

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: 2018/5/23 تاريخ الميلاد: 1951/3/11	
المؤهل العلمي:	ماجستير الاقتصاد من جامعة فاندربيلت – الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، دبلوم عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندربيلت – الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، 1973.
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"><li>● المدير العام، الأولى الدولية للإستشارات والتحكيم</li><li>● رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة</li><li>● رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال</li><li>● نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت</li><li>● عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية</li></ul>
المناصب السابقة :	<ul style="list-style-type: none"><li>● وزير المالية (1996 – 1997)</li><li>● أمين عام لوزارة الصناعة والتجارة (1991 – 1993)</li><li>● رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي</li><li>● نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية</li><li>● المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني</li><li>● مدير لدوائر الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني</li><li>● المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار</li><li>● المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي</li><li>● المدير العام، بنك الانماء الصناعي</li><li>● مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية</li></ul>

السيد نضال فائق القبح

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: 2020/6/17 تاريخ الميلاد: 1980/7/2	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 2001، ماجستير إدارة أعمال/محاسبة، الجامعة الأردنية، 2006
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"><li>● مدير إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي</li></ul>
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● رئيس قسم مخاطر الاستثمار، صندوق استثمار أموال الضمان (2009 – 2012)</li><li>● رئيس قسم المخاطر التشغيلية بالوكالة، صندوق استثمار أموال الضمان (2011 – 2012)</li><li>● محلل مخاطر رئيسي، صندوق استثمار أموال الضمان (2006 – 2009)</li><li>● محاسب مالي، صندوق استثمار أموال الضمان (2004 – 2006)</li><li>● محاسب، البنك العربي (2001 – 2003)</li></ul>

شركة (Odyssey Reinsurance Co.)

شركة مسجلة في الولايات المتحدة الأمريكية، غايتها التأمين وإعادة التأمين.

السيد بيجان خسروشاهي

عضو مجلس الإدارة / ممثل Odyssey Reinsurance Co. / الولايات المتحدة

تاريخ العضوية: 2011/3/23

تاريخ الميلاد: 1961/7/23

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال في التمويل الدولي، 1986 وبكالوريوس هندسة ميكانيكية، جامعة (Drexel)، بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1983

المناصب الحالية:

- الرئيس والمدير التنفيذي، شركة Fairfax International / لندن
- ممثل شركة Fairfax Financial Holdings Limited في مجالس إدارة الشركات التالية:
  - مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
  - شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
  - الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، البحرين
  - المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر
  - شركة مجموعة الخليج للتأمين، الأردن
  - شركة مجموعة الخليج للتأمين، البحرين
  - شركة مجموعة الخليج للتأمين، تركيا
  - شركة مجموعة الخليج للتأمين، السعودية
  - Colonnade insurance/Luxembourg
  - Southbridge compania de seguros/Chile
  - La Meridional compania/Argentina
  - SBS seguros/Colombia

المناصب السابقة:

- الرئيس والمدير التنفيذي، Fuji Fire and Marine Insurance Company – اليابان
- رئيس، عمليات التأمين العامة، AIG، سيول، كوريا الجنوبية (2001 – 2004)
- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام، AIG Sigorta، تركيا (1997 – 2001)
- نائب الرئيس الإقليمي، الملكية المحلية وعمليات الإصابات في منطقة وسط المحيط الأطلسي، AIG، الولايات المتحدة الأمريكية
- شغل عدة مناصب في شركة AIG للتأمينات العامة منذ عام 1986، الولايات المتحدة الأمريكية

السيد هاني خليل الهنيدي  
عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2016/4/25  
تاريخ الميلاد: 1949/8/15

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند – الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 وكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA)

- المناصب السابقة:
- رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط (1998 – 2022)
  - رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأمنيا وصناعات المركبات الكيميائية (1991 – 2009)
  - المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (1986 – 1992)
  - مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (1984 – 1986)
  - المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (1982 – 1984)
  - مدقق، شركة توش روس (1980 – 1982)
  - محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (1976 – 1978)
  - محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (1973 – 1974)

شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري

شركة ذات مسؤولية محدودة، غاياتها إنشاء المجمعات التجارية وتأجيرها، بناء المجمعات التجارية وبيعها، تطوير الأراضي والعقارات، شراء أراضي وبناء شقق سكنية عليها أو بيعها، استصلاح الأراضي وفرزها وبيعها وتنظيمها، التسويق، وكالات تجارية، استيراد وتصدير، وخدمات تجارية.

السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس إدارة / ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري

تاريخ العضوية: 2016/4/25  
تاريخ الميلاد: 1947/2/4

المؤهل العلمي: بكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية، الجامعة الأردنية 1969

- المناصب السابقة:
- نائب المدير العام / مجموعة الخدمات المساندة، البنك الأردني الكويتي (2007 – 2011)
  - مساعد المدير العام/ عمليات، البنك الأردني الكويتي (1998 – 2007)
  - مساعد المدير العام للتكنولوجيا والعمليات، بنك الصادرات والتمويل (1996 – 1998)
  - مدير أعمال، بنك ANZ، أستراليا (1993 – 1996)
  - مدير عمليات منطقة، بنك كرنديز (1969 – 1993)



الدكتور صفوان سميج طوقان  
عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2016/12/7  
تاريخ الميلاد: 1942/10/23

**المؤهل العلمي:**  
بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية – بيروت 1966، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1976، دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1980

- المناصب السابقة:**
- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
  - رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (2012–2013)
  - رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (2000–2004)
  - مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (1994–1999)
  - أمين عام، وزارة التخطيط (1989–1994)
  - أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (1981–1989)
  - محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (1975–1980)
  - البنك المركزي الأردني (1966–1975)

الدكتور عمر مشهور الجازي  
عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2021/5/4  
تاريخ الميلاد: 1969/10/1

**المؤهل العلمي:**  
دكتوراه قانون التحكيم الدولي، جامعة كينت – المملكة المتحدة، 2000، ماجستير، قانون التجارة الدولية، جامعة لندن ميتروبوليتان – المملكة المتحدة، 1994، بكالوريوس، القانون، الجامعة الأردنية 1992، دبلوما، القانون الدولي النووي، جامعة دي مونتبيليير، 2017

- المناصب الحالية:**
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الحكومية
  - عضو هيئة مديرين شركة إدارة وتطوير التعليم والبحث العلمي
  - عضو هيئة مديرين شركة المؤسسة العربية للتعليم والبحث العلمي
  - عضو مجلس إدارة مؤسسة عبدالحميد شومان
  - رئيس مجلس أمناء جامعة عمان العربية
  - المدير الشريك المؤسس لـ الجازي ومشاركوه/محامون ومستشارون قانونيون
  - محكم دولي

- المناصب السابقة:**
- رئيس جمعية المحكمين الأردنيين
  - عضو مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي لغاية 2017/1
  - عضو الهيئة الإدارية لصندوق الائتمان العسكري
  - عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية
  - نائب رئيس ومؤسس المنتدى الأردني لحوكمة الشركات
  - عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة
  - عضو مجلس إدارة شركة العقبة للمطارات
  - عضو مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (2016/12 ولغاية 2021/3)

السيدة نسرين زهدي بركات  
عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2024/4/8  
تاريخ الميلاد: 1968/8/8

المؤهل العلمي:	ماجستير، إدارة الأعمال، جامعة درهام – المملكة المتحدة، 1995، بكالوريوس، الكمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات، الجامعة الأردنية 1990
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"><li>• عضو مجلس الإدارة، صندوق التنمية والتشغيل، من 2022</li><li>• المديرية التنفيذية، منتدى الاستراتيجيات الأردني، من 2021</li><li>• عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية</li><li>• عضو مجلس إدارة، شركة نحو التميز للاستشارات الاقتصادية</li></ul>
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>• عضو مجلس الإدارة، البنك المركزي الأردني (2017-2023)</li><li>• عضو مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الإنسان (2019 – 2023)</li><li>• المدير العام، شركة نحو التميز للاستشارات الاقتصادية (2006 – 2021)</li><li>• وزيرة التنمية الاجتماعية (2011 – 2012)</li><li>• وزيرة تطوير القطاع العام (2010 – 2011)</li><li>• مدير صندوق المعونة الوطنية (2010)</li><li>• عضو مجلس أمانة عمان الكبرى (2007 – 2010)</li><li>• مدير وحدة التقوية المؤسسية ودعم السياسات في برنامج EJADA (2002 – 2006)</li><li>• رئيسة فريق التنافسية الوطني، وزارة التخطيط والتعاون الدولي (1997 – 2002)</li><li>• محللة سياسات تنمية، وزارة التخطيط والتعاون الدولي (1997 – 1999)</li><li>• مبرمجة ومحللة نظم معلومات، وزارة التخطيط والتعاون الدولي (1990 – 1995)</li></ul>

الدكتورة عبير غازي جرار  
عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: 2024/3/17  
تاريخ الميلاد: 1977/6/4

المؤهل العلمي:	دكتورة، القانون الدولي، جامعة جورج تاون – الولايات المتحدة الأمريكية، 2010، ماجستير، القانون التجاري الدولي، جامعة كنت – المملكة المتحدة، 1999، بكالوريوس، القانون، الجامعة الأردنية، 1998.
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"><li>• شريك ومستشار قانوني، شركة بيكر مكنزي للمحاماة/دبي، الإمارات العربية المتحدة – من 2021</li></ul>
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>• مستشارة قانونية، شركة لينكليترز للمحاماة/دبي، الإمارات العربية المتحدة (2017 – 2021)</li><li>• مستشارة قانونية، شركة كيلفورد تشانن للمحاماة/دبي، الإمارات العربية المتحدة (2011 – 2017)</li><li>• المدير الإقليمية للشرق الأوسط، نقابة المحامين الدولية/دبي، الإمارات العربية المتحدة (2010-2011)</li><li>• دبلوماسية في وزارة الخارجية الأردنية، بما في ذلك السفارة الأردنية في واشنطن (2002-2006)</li><li>• شاركت في تقديم المحاضرات والدورات القانونية المتخصصة لدى الأكاديمية التابعة لمركز دبي المالي العالمي وعدد من الجامعات المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.</li></ul>

أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام:

معالي المهندس ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي

رئيس مجلس الإدارة /عضو غير مستقل

تاريخ العضوية: 2021/5/4

تاريخ الاستقالة: 2024/2/20

تاريخ الميلاد: 1957/2/26

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم الهندسة المدنية من جامعة تكساس في أرلينغتون – الولايات المتحدة الأمريكية، 1979

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الأعيان الأردني – من 2016
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/الأردن – من 2013
- رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله للتنمية – من 2013
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين – من 1999

المناصب السابقة:

- رئيس الديوان الملكي الهاشمي (2008 – 2011)
- وزير النقل (1999 – 2000)
- وزير الإعلام والثقافة (1999 )
- وزير الأشغال العامة والإسكان والنقل (1998 – 1999)
- وزير الأشغال العامة والإسكان (1997 – 1998)
- وزير النقل (1996 – 1997)
- القطاع الخاص / هندسة المقاولات والاستشارات (1984 – 1996)
- مدير مديرية الصيانة والمرور – وزارة الأشغال العامة والإسكان (1983 – 1984)
- مهندس مقيم – مشروع طريق مطار الملكة علياء الدولي، وزارة الأشغال العامة والإسكان (1980 – 1983)

العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى:

- نائب رئيس ورئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله للتنمية (2009 – 2013)
- رئيس مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية (2006 – 2014)
- رئيس اللجنة التنفيذية الملكية الأردنية للخصخصة (2006 – 2009 )
- رئيس مجلس إدارة الشركة الملكية الأردنية للاستثمار (2006 – 2009)
- عضو مجلس إدارة – شركة حديد الأردن (2002 – 2008)
- شركة الكابلات الأردنية الجديدة (2002 – 2008)
- عضو مجلس إدارة – البنك الأردني الكويتي (2001 – 2008)
- رئيس مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين (2000 – 2008)

4 ب / 3 ب - أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1977 تاريخ التعيين: 2003/6/1	
المؤهل العلمي:	الأكاديمية العسكرية الملكية، «ساندهيرست» – المملكة المتحدة 1996 بكالوريوس في العلوم السياسية والعلاقات الدولية، جامعة كينت – المملكة المتحدة 2000
الخبرات السابقة:	● رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة ● مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة ● مدير الفرع الرئيسي
مناصب / عضويات:	● رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) ● رئيس مجلس الإدارة، الشركة الاحترافية (ثبات) ● نائب رئيس مجلس الإدارة، مصرف بغداد – العراق ● عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك) ● عضو مجلس الإدارة، شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني ● عضو مجلس الإدارة، معهد الدراسات المصرفية ● عضو مجلس الإدارة، اماناء جمعية رجال الأعمال الاردنيين ● رئيس مجلس الإدارة، إنجاز ● نائب رئيس مجلس الإدارة، الاتحاد الملكي الأردني للرماية ● عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ● عضو مجلس الإدارة، بيت الحكمة الأردني للتدريب (IloD) ● عضو مجلس الإدارة، جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصريا ● عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن

السيد داود عادل داود عيسى

رئيس قطاع المساندة والعمليات

تاريخ الميلاد: 1973 تاريخ التعيين: 2012/11/18	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، 1998
الخبرات السابقة:	● رئيس إدارة الموارد البشرية، البنك الأردني الكويتي (2021/5 – 2012/11) ● رئيس دائرة التخطيط والموازنة بإدارة الموارد البشرية ومدير شؤون الموظفين، شركة قطر للبترول (2012 – 2004) ● عمل في عدة مناصب في قطاع المقاولات في الأردن وقطر (1995 – 2004)
مناصب / عضويات:	● عضو مجلس الإدارة، مجموعة الخليج للتأمين اعتباراً من 2024/08 ● عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) – لغاية 2021/06

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي  
رئيس قطاع تنمية الأعمال

تاريخ الميلاد: 1970 تاريخ التعيين: 1997/9/6	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، 1994
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>رئيس تنمية أعمال الشركات، البنك الأردني الكويتي لغاية 2023/6/11</li><li>رئيس التسهيلات الائتمانية، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/7/8</li><li>أعمال مصرفية، بنك الأردن والخليج (1994 – 1997)</li></ul>
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"><li>عضو مجلس الإدارة، بنك القدس ابتداءً من 2024/04</li><li>عضو مجلس الإدارة، الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي لغاية 2018</li><li>عضو مجلس الإدارة، الشركة الكهرباء – اربد لغاية 2014</li></ul>

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب  
رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الميلاد: 1965 تاريخ التعيين: 2004/05/16	
المؤهل العلمي:	<p>دكتوراه محاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2009 ماجستير محاسبة، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، 2005 بكالوريوس محاسبة، جامعة القاهرة، 1987 محاسب قانوني اردني معتمد، 1996 مدرب دولي معتمد</p>
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>رئيس الائتمان، البنك الأردني الكويتي لغاية 2023/6/11</li><li>رئيس مساعد تسهيلات الشركات، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/8/16</li><li>دائرة تسهيلات الأردن وفلسطين، البنك العربي (1998 – 2004)</li><li>مساعد الأمين العام الشؤون المالية والإدارية، منتدى الفكر العربي (1990 – 1998)</li><li>محاضر (غير متفرغ) معهد الدراسات المصرفية – الأردن</li></ul>
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"><li>عضو مجلس أمناء جامعة الإسراء</li><li>عضو مجلس الإدارة، شركة الإسراء للتعليم والاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي) اعتباراً من 2018/04/23</li><li>نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المتوسطة (ممثل البنك الأردني الكويتي) اعتباراً من 2021/05/19</li><li>عضو مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (ممثل البنك الأردني الكويتي) اعتباراً من 2017/05/10</li></ul>

السيد إبراهيم فريد آدم بيشه  
رئيس الخزينة والمؤسسات المالية

تاريخ الميلاد: 1971 تاريخ التعيين: 2001/06/19	
المؤهل العلمي:	ماجستير إدارة أعمال، كلية ماسترخت للإدارة، هولندا، 2005 بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 1992.
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية، البنك الأردني الكويتي لغاية 2020/8/31</li><li>أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (فرع قبرص) (2001 – 2006)</li><li>أعمال مصرفية، بنك الجزيرة – السعودية (1999 – 2001)</li><li>أعمال مصرفية، شركة دار إثمار للخدمات المالية (1997 – 1999)</li><li>أعمال مصرفية، بنك عمان للاستثمار ( 1992 – 1997)</li></ul>

السيد سهيل أحمد محمود السلطان  
رئيس تنمية أعمال التجزئة

تاريخ الميلاد: 1977 تاريخ التعيين: 2013/3/31	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس علوم الحاسوب، الجامعة الأردنية، 1999
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>مدير إدارة الفروع، البنك الأردني الكويتي (2021)</li><li>مدير دائرة القنوات البديلة، البنك الأردني الكويتي (2013 – 2021)</li><li>مدير منتجات وخدمات البطاقات، بنك الإسكان (2012 – 2013)</li><li>مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS (2011 – 2012)</li><li>مدير ادارة تطوير الأعمال، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS (2009 – 2011)</li><li>مدير تنمية الاعمال و رئيس شعبة تطوير البرمجيات، A2A (1999 – 2009)</li></ul>
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"><li>نائب رئيس مجلس الإدارة، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS (2019 – 2024)</li></ul>

السيد زيد وديع جريس شرايحة  
رئيس تنمية الاستثمار

تاريخ الميلاد: 1972  
تاريخ التعيين: 2006/07/02

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة ومالية، جامعة ليدز، المملكة المتحدة، 1998  
بكالوريوس الإدارة العامة والعلوم السياسية، الجامعة الأمريكية في بيروت، 1996

- الخبرات السابقة:
- مدير إدارة الموجودات، البنك الأردني الكويتي (2006 – 2021)
  - منسق البرامج، وزارة التخطيط والتعاون الدولي (2005–2006)
  - مدير وحدة، بنك القاهرة عمان (1999–2005)
  - باحث اقتصادي، المجموعة المتحدة للاستثمارات الهندسية (1998–1999)
  - مساعد مدير وحدة، شركة الأردن الدولية للتأمين (1996–1997)

السيد فادي نصيف خليل خليل  
رئيس تنمية أعمال الشركات

تاريخ الميلاد: 1985  
تاريخ التعيين: 2010/10/19

المؤهل العلمي: ماجستير، تمويل، الجامعة الأردنية، 2018  
بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري، الجامعة الهاشمية، 2007

- الخبرات السابقة:
- مدير رئيسي تنمية أعمال الشركات وتمويل المشاريع، البنك الأردني الكويتي (2021 – 2023)
  - مدير تمويل المشاريع وقروض التجمع، البنك الأردني الكويتي (2010 – 2021)
  - مسؤول وحدة وكالة التجمعات البنكية، البنك العربي (2007 – 2010)
  - ضباط إدارة موجودات ومطلوبات/الإدارة المالية، بنك الاسكان (2007)

مناصب / عضويات: عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) إعتباراً من 2021

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت  
رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: 1962	
تاريخ التعيين: 1989/04/01	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، 1986
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● الدائرة القانونية، ابتداءً من 2000</li><li>● دائرة التسهيلات (1994 – 2000)</li><li>● دائرة متابعة التسهيلات (1989 – 1994)</li></ul>
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"><li>● نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة عمد للاستثمار والتنمية العقارية المساهمة العامة</li><li>● عضو، رابطة الكتاب الأردنيين</li></ul>

السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة  
رئيس تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: 1971	
تاريخ التعيين: 2019/04/28	
المؤهل العلمي:	هندسة الحاسبات والتحكم الآلي، جامعة اليرموك، 1994
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات، الشركة الأردنية للتمويل الأصغر «تمويلكم» (2017 – 2019)</li><li>● شريك، شركة دايمنشنز للاستشارات (2011 – 2017) «Dimension Management Consulting»</li><li>● مدير إدارة المشاريع والعمليات التقنية، بنك الجزيرة (2006 – 2011)</li><li>● رئيس تكنولوجيا المعلومات، شركة الجزيرة تكافل للتأمين التعاوني – عضو من مجموعة بنك الجزيرة (2009 – 2011)</li><li>● مدير الاستشارات، شركة DevoTeam الدولية (2005 – 2006)</li><li>● مدير مشاريع واستشاري، شركة IBM الدولية (1999 – 2002)</li></ul>
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"><li>● عضو مؤسس في جمعية إدارة المشاريع الأردنية (منبثقة عن PMI العالمية)</li></ul>



السيد طارق جودت سليمان الخيطان  
رئيس العمليات

تاريخ الميلاد: 1975 تاريخ التعيين: 1998/02/01	
المؤهل العلمي:	دبلوم عالي في الأعمال المصرفية والمالية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2003 بكالوريوس في الاقتصاد، الجامعة الأردنية، 1997
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● مدير ائتمان التجزئة، البنك الأردني الكويتي (2014 – 2021)</li><li>● مدير البنكية الخاصة، البنك الأردني الكويتي (2006 – 2014)</li><li>● ضابط ائتمانات التجزئة، البنك الأردني الكويتي (2003 – 2006)</li><li>● مشرف الفرع الرئيسي، البنك الأردني الكويتي (1998 – 2003)</li></ul>
مناصب / عضويات:	<ul style="list-style-type: none"><li>● عضو مجلس الإدارة، الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS اعتباراً من 2024</li><li>● عضو مجلس الإدارة، شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية – العراق اعتباراً من 2024</li><li>● عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي لغاية 2023</li><li>● نائب رئيس هيئة مديريبن، الشركة الأولى الدولية للخدمات اللوجيستية لغاية 2022</li></ul>

السيدة منال عبدالرزاق بديوي طبيشات  
رئيس الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: 1972 تاريخ التعيين: 1995/07/17	
المؤهل العلمي:	بكالوريوس إدارة عامة، جامعة اليرموك، 1995
الخبرات السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● مدير منطقة فروع، البنك الأردني الكويتي (2021 – 2023)</li><li>● مدير فرع، البنك الأردني الكويتي (2006 – 2021)</li><li>● أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (1995 – 2006)</li></ul>

السيد علاء يوسف جريس الحجازين  
رئيس المالية

تاريخ الميلاد: 1985  
تاريخ التعيين: 2011/04/18

المؤهل العلمي:	مستشار مالي مرخص (CFC)، معهد المستشارين الماليين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2020 محاسب إداري مرخص (CMA)، معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2014 بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 2007
الخبرات السابقة:	● المستشار المالي للرئيس التنفيذي، البنك الأردني الكويتي لغاية 2023 ● رئيس مساعد لإدارة الشؤون المالية، البنك الأردني الكويتي ● مدير التحليل والتقارير المالية/الشؤون المالية، البنك الأردني الكويتي ● مدقق حسابات رئيسي أول، شركة ديلويت اند توش/الأردن (2007 – 2011)
مناصب / عضويات:	● عضو مجلس الإدارة، شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث اعتباراً من 2021 ● عضو من اللجنة الفنية لشؤون الخبرة في المحاكم الأردنية، وزارة العدل كممثل عن قطاع البنوك

السيد فادي محمد أحمد عياد  
رئيس إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: 1971  
تاريخ التعيين: 2018/04/29

المؤهل العلمي:	بكالوريوس محاسبة، جامعة بيروت العربية، 1995
الخبرات السابقة:	● مدير تنفيذي مجموعة الامتثال، بنك أبو ظبي الوطني (بنك أبو ظبي الأول) – الإمارات العربية المتحدة (2010 – 2018) ● مدير رئيسي الامتثال / رئيس وحدة الجرائم المالية، بنك باركليز – الإمارات العربية المتحدة (2008 – 2010) ● مدير الامتثال الإقليمي، MoneyGram – الإمارات العربية المتحدة (2007 – 2008) ● القائم بأعمال مدير الالتزام التنظيمي، بنك الدوحة – قطر (2006 – 2007) ● ضابط الامتثال، البنك العربي – لمنطقة الخليج العربي – الأردن (2005 – 2006) ● رئيس فريق العمليات والمبيعات، المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (2004 – 2005) ● ضابط العمليات والإدارة، بنك أبو ظبي الوطني (2000 – 2004) ● مساعد رئيس قسم التجارة الخارجية، المؤسسة المالية العربية (1991 – 2000)

الدكتور محمود عصام عبدالرزاق الأحمر

رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: 1979

تاريخ التعيين: 2002/06/23

المؤهل العلمي:

دكتوراة في ادارة الاعمال تخصص تحليل الاعمال من جامعة الولايات المتحدة الامريكية الدولية  
ماجستير علوم مالية مصرفية تخصص محاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية  
2005  
بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا، 2001

الخبرات السابقة:

- مكلف بتسيير أعمال دائرة إدارة المخاطر، البنك الأردني الكويتي
- مدير مخاطر السوق وتطبيقات بازل، إدارة المخاطر، البنك الأردني الكويتي
- مدير وحدة الرقابة المالية وتحديق الشركات التابعة، إدارة التدقيق الداخلي، البنك الأردني الكويتي

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، شركة أفاق للطاقة (ممثل البنك الأردني الكويتي) لغاية 2024/02

السيد يوسف واصف يوسف حسن

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: 1971

تاريخ التعيين: 2006/6/5

المؤهل العلمي:

بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، 1994

الخبرات السابقة:

- مدير مكافحة الجرائم المالية، البنك الأردني الكويتي
- مدير مكافحة غسل الأموال، البنك الأردني الكويتي
- مدير الامتثال التشريعي، البنك الأردني الكويتي
- مدقق رئيسي، البنك الأردني الكويتي
- رئيس فريق تدقيق، بنك القاهرة عمان

أعضاء الإدارة التنفيذية التي انتهت خدمتهم خلال العام 2024: لا يوجد

ب/4: أسماء مالكي 1% فأكثر من أسهم البنك خلال عامي 2024 و 2023

جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	المرهونة	المستفيد النهائي من المساهمة	النسبة %	عدد الاسهم 2023/12/31	النسبة %	عدد الاسهم 2024/12/31	الجنسية	الاسم
بنك برقان - الكويت	99.99	76,387,240	- شركة الفتوح القابضة - الشركة الامريكية المتحدة القابضة ومجموعتها (شركة الجناح القابضة) - شركة الصناعات المتحدة ومجموعتها (شركة الوطنية للمشروعات الصناعية)	50.927	76,390,240	50.927	76,390,240	الكويتية	شركة الروابي المتحدة القابضة
				21.042	31,562,466	21.042	31,562,466	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	لا يوجد	نفسه (مؤسسة وطنية لتطبيق نظام تكافلي قائم على الشراكة مع الجهات ذات العلاقة بما يساهم في تحقيق الأمن الاجتماعي، أنشئت بموجب القانون رقم 30 لسنة 1978 والتشريعات والتعديلات اللاحقة له)						
-	-	لا يوجد	FAIRFAX FINANCIAL HOLDING Ltd. Canada Chairman & CEO Mr. V. Prem Watsa	5.850	8,775,000	5.850	8,775,000	الامريكية	ODYSSEY REINSURANCE COMPANY
-	-	لا يوجد	نفسه	1.261	1,891,565	1.286	1,929,536	الأردنية	فائقه احمد جميل ملص
-	-	لا يوجد	نفسه	1.033	1,549,219	1.033	1,549,219	الأردنية	عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

### 4 ب / 5 : الوضع التنافسي:

تأسس البنك الأردني الكويتي كشركة مساهمة عامة أردنية في عام 1976 وتمكن من مواصلة النجاح والتطور حتى أصبح أحد أهم البنوك العاملة في المملكة. يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم 20 بنكاً منها 5 بنوك أجنبية. يعمل البنك حالياً من خلال شبكة فروع محلية تضم 63 فرعاً موزعة في جميع أنحاء الأردن بالإضافة إلى فرع في قبرص. ولدى البنك ثلاث شركات تابعة وهم: شركة إجارة للتأجير التمويلي والمملوكة بالكامل من البنك والشركة المتحدة للاستثمارات المالية – الأردن بمساهمة بنسبة 78.3% في رأس مال الشركة ومصرف بغداد – العراق بمساهمة نسبته 53.4% علماً بأن البنك مملوك بنسبة 50.927% من شركة الروابي المتحدة القابضة والتابعة لشركة مشاريع الكويت القابضة. شركة مشاريع الكويت هي شركة قابضة تركز على الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تنشط مجموعة شركة المشاريع في عدة قطاعات وتشمل الخدمات المالية، الإعلام، العقارات والصناعة، وللمجموعة حصص ملكية رئيسية في بنوك تجارية وشركات تأمين وشركات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية.

يمارس البنك مهامه الرئيسية في قبول الودائع ومنح الائتمان وتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية لمختلف القطاعات الاقتصادية والمؤسسات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسهيلات البنوك في الأردن 3.9% ومن إجمالي الودائع 5.5% كما في 2024/12/31.

قامت وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية (Fitch Ratings) بإصدار تصنيفها للبنك الأردني الكويتي تصنيف ائتماني طويل الأجل عند (B+) مع نظرة مستقبلية مستقرة. حيث استندت الوكالة على التصنيفات إلى ملفه الائتماني المستقل وقوة رأس المال المدعومة بربحية قوية إلى جانب محافظته على سيولة قوية وقاعدة ودائع مستقرة.

### 4 ب / 6 : درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

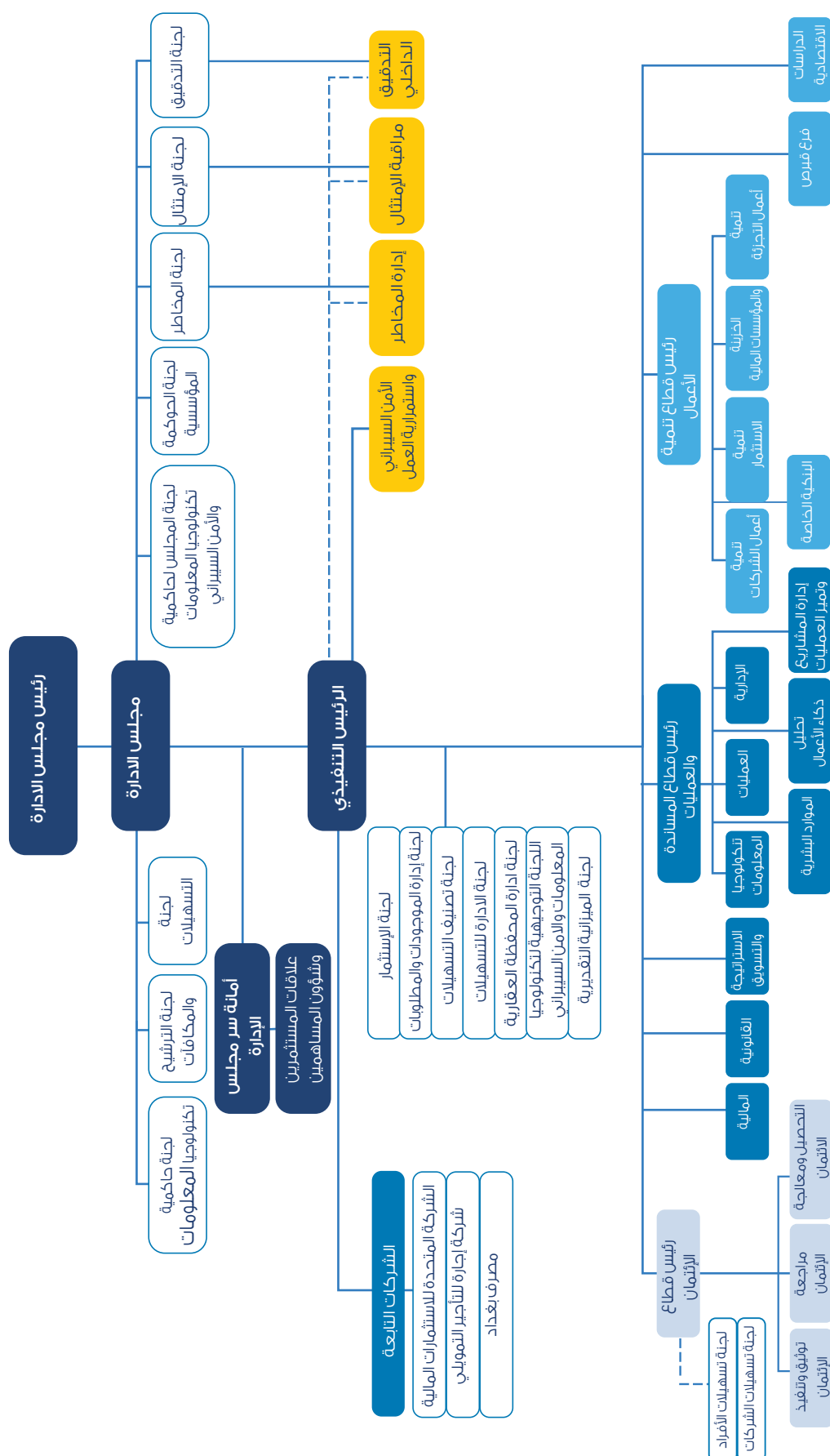
- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يملكون 10% فأكثر من إجمالي المبيعات أو الإيرادات.

### 4 ب / 7 : لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

- 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 حقوق امتياز حصل عليها البنك.

### 4 ب / 8 : القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية:

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة، أو لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.



4 ب / 9.أ- الهيكل التنظيمي للشركات التابعة: وردت ضمن التقرير

4 ب / 9.ب- بيانات الموظفين والتدريب ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي البنك كما في 2024/12/31 (1534) موظفاً منهم (18) موظف في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (1091) موظفاً.

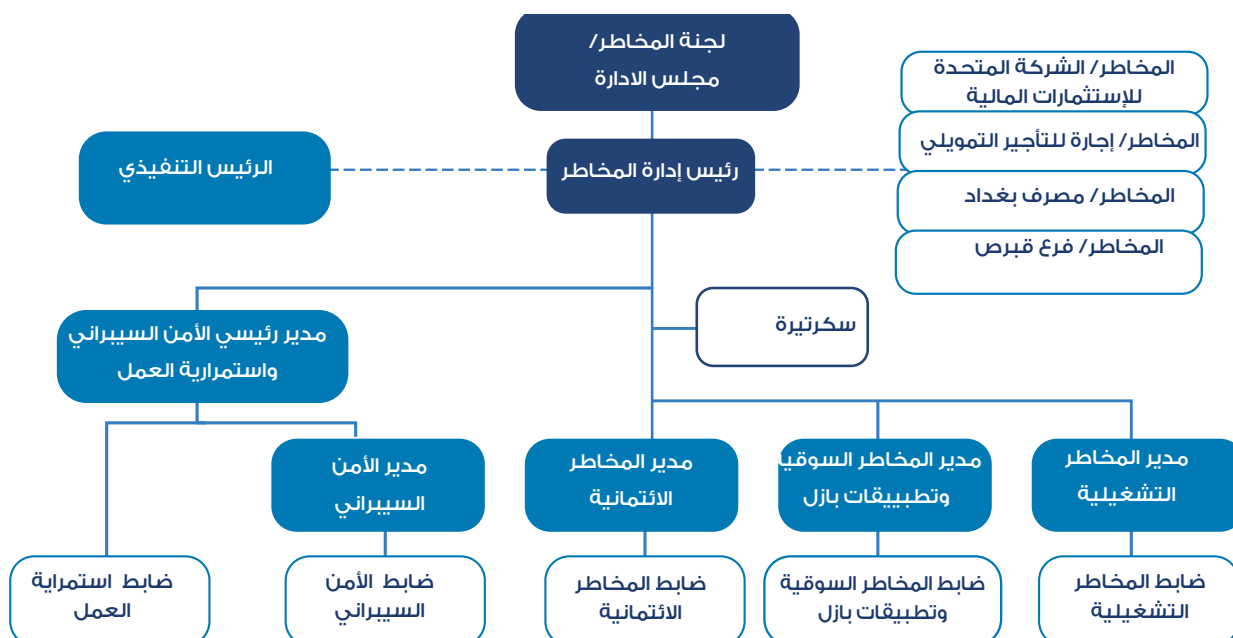
المؤهل العلمي	البنك الأردني الكويتي	شركة إجارة للتأجير التمويلي	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	مصرف بغداد
العدد	العدد	العدد	العدد	العدد
دكتوراه	3	0	0	0
ماجستير	120	2	5	5
دبلوم عالي	4	0	0	2
بكالوريوس	1241	24	22	684
دبلوم	83	2	0	85
الثانوية العامة	29	3	6	54
دون الثانوية العامة	54	0	0	197
المجموع	1534	31	33	1027

4 ب / 9.ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

المجموع		الشهادات المهنية		التدريب الالكتروني		التدريب الداخلي		تدريب خارج البنك		البرامج الرئيسية
عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	
4,085	189	2	2	509	14	2,737	99	837	74	الدورات المصرفية المتخصصة
8,644	75	24	24	7,973	22	394	17	253	12	المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق
5,057	13	1	1	4,905	4	25	1	126	7	المهارات الشخصية والسلوكية
1,880	57	1	1	1,484	22	112	6	283	28	أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية
1,244	86	13	13	987	30	101	3	143	40	البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية
118	12	0	0	0	0	0	0	118	12	برامج اللغة الإنجليزية
21,028	432	41	41	15,858	92	3,369	126	1,760	173	المجموع

## 4 ب / 10 : وصف المخاطر التي يتعرض لها البنك:

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



## مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين.

يقوم البنك الاردني الكويتي بإدارة مخاطر السيولة من خلال الحوكمة الملائمة للسيولة والسياسات اللازمة لإدارة كفاءة للسيولة داخل البنك، ولتحقيق ذلك يعمل البنك الاردني الكويتي على تحديد درجة مخاطر السيولة التي يمكن أن يتحملها أو يقبلها البنك وذلك من خلال وضع ما يسمى درجة تحمل مخاطر السيولة «Liquidity Risk Appetite» وبما يتناسب مع استراتيجية وقدرة الحصول على مصادر التمويل، كما يتم الاخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة المختلفة لقياس التأثيرات على سيولة البنك.

وتقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبة التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، إضافة الى الحدود الداخلية الموضوعة ضمن سياسة المخاطر المقبولة. كما يعتمد البنك خطة طوارئ السيولة «Liquidity Contingency Plan»، لضمان توفير السيولة المناسبة في حالات انخفاض السيولة الطارئة.



### المخاطر السوقية:

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في الاسعار السوقية لأي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية. وتشمل المخاطر السوقية (أسعار الفائدة وأسعار الصرف والأسهم والسلع). يقوم البنك الاردني الكويتي بإدارة المخاطر السوقية ضمن إدارة المخاطر التي يتبعها البنك لتحديد الإطار العام للتعرف (Identification) والقياس (Measurement)، والإدارة (Management) والضبط (Control) للمخاطر المختلفة ووفق سياسة معتمدة ومستقلة، لضمان ان المخاطر السوقية التي يواجهها البنك تقع ضمن هيكل المخاطر السوقية المقبولة (Market Risk Appetite).

كما يعتمد البنك سياسة استثمارية والتي تهدف إلى تعظيم العائد مع الحفاظ على درجة المخاطرة المقبولة، وبما يتواءم مع مستوى وحجم تعقيد عمليات البنك، وتوصيات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك. كما تتم مراقبة تنفيذ السياسة الاستثمارية ضمن المحددات التي تتضمنها بشكل مستقل من خلال دائرة إدارة المخاطر / Middle Office ضمن المخاطر السوقية.

### وبواجه البنك ثلاث مخاطر رئيسية ضمن المخاطر السوقية:

#### ● مخاطر أسعار الفائدة :

يعد التقلب في أسعار الفائدة أحد أهم التحديات التي تواجه البنوك باعتبارها مصدر للمخاطر التي تؤثر على ربحية وأنشطة البنك، ولضمان السيطرة على مخاطر أسعار الفائدة يقوم البنك الاردني الكويتي بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تحديد درجة تحمل المخاطر «Risk Appetite» للمحفظة البنكية.

كما يقوم بقياس المخاطر بعدة طرق منها تحليل فجوة إعادة التسعير Re-pricing Gap. و قياس أثر هذه المخاطر على اجمالي الدخل (Gross Income)، وصافي إيرادات الفائدة (Net Interest Income)، ورأس المال التنظيمي (Regulatory Capital).

#### ● مخاطر أسعار الصرف :

تنتج مخاطر أسعار الصرف نتيجة عدم تطابق (Mismatching) مراكز العملات الأجنبية ضمن موجودات و مطلوبات البنك ونتيجة لتقلب أسعار الصرف تزداد إمكانية التأثير على ربحية البنك، حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر العملات وأسعار الصرف بعدة طرق منها أدوات التحوط المختلفة (الآنية والأجلة)، كما يقوم البنك بإجراء سيناريوهات الاختبارات الضاغطة (Stress Testing) ضمن مخاطر أسعار الصرف ووفق السيناريوهات التي يحددها البنك المركزي الأردني، او السيناريوهات الإضافية ووفق ظروف السوق.

#### ● مخاطر أدوات سوق رأس المال (مخاطر أسعار الملكية Equity Price Risk) :

وهي المخاطر التي تنشأ نتيجة التقلبات في أسعار الاسهم (ضمن المحفظة الاستثمارية للبنك) نتيجة للاستجابة للعديد من العوامل المؤثرة مثل التغير في أسعار الفائدة، انخفاض التصنيف الائتماني وعوامل متعلقة بنتائج العمليات التشغيلية. ويقوم البنك بالرقابة الفعالة على هذه المخاطر لضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة.

## التواءم مع مقررات بازل

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها ما يلي :

- نسبة كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

تقوم دائرة إدارة المخاطر باحتساب نسبة كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية وبما يتواءم مع تعليمات رأس المال التنظيمي الصادرة عن البنك المركزي الاردني و حسب مقررات بازل (III).

- اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing):

تعتبر اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing إحدى أدوات إدارة المخاطر المكملة للأدوات الأخرى التي يستخدمها البنك للوصول الى الادارة الشاملة للمخاطر، حيث ان نتائج تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة تعتبر جزء أساسي ومكمل لمنظومة عملية ادارة وتخطيط رأس المال (Capital Planning).

تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، ويتم إجراؤها استنادا الى تعليمات البنك المركزي الاردني.

- عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال (ICAAP):

هي جزء من منظومة عملية ادارة راس المال التي ينتهجها البنك الاردني الكويتي والتي تساهم في تحقيق الاهداف الاستراتيجية، حيث تقوم عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال بتحديد وقياس بصورة شاملة جميع المخاطر الهامة التي قد يتعرض لها البنك على اساس موحد (Consolidated)، وبيان أثر هذه المخاطر على راس المال. حيث يراعي البنك تلاؤم حجم راس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك بما يتواءم مع متطلبات الجهات الرقابية.

## مخاطر أمن المعلومات:

هي الثغرات والتهديدات (Vulnerabilities and Threats) المصاحبة لاستخدام المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في جميع العمليات المالية في البنك ومدى إمكانية استغلالها من قبل القرصنة (Hackers) لتنفيذ بعض الأنشطة غير المشروعة مثل الوصول غير المصرح به إلى البيانات (Unauthorized Access to Data) أو حجب الخدمة (Denial of Service) وغيرها من الأنشطة التي من شأنها ان تلحق الضرر بالبنك على المستوى المالي أو التأثير على سمعة البنك وعملائه حيث قد يتم الوصول إلى بياناتهم الخاصة واستغلالها. وفي ضوء هذه المخاطر، فقد تبني البنك العديد من الإجراءات الوقائية مثل تطبيق معايير أمن المعلومات والتعاميم الصادرة من جهات حكومية كالبنك المركزي الأردني وجهات غير حكومية مثل تطبيق معايير أمن البطاقات (PCI DSS)، وعمل تقييم للمخاطر (Risk Assessment) للأنظمة والخدمات المستخدمة في البنك ووضع الضوابط الأمنية (Controls) للحد من هذه المخاطر، إضافة إلى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية في البنك (Policies and Procedures) المتعلقة بأمن المعلومات والعمل على زيادة الوعي تجاه مخاطر أمن المعلومات من خلال عقد الدورات التدريبية لموظفي البنك (Information Security Awareness Sessions).

وكذلك تطبيق إجراءات الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني التي من شأنها تقليل الأثر والاحتواء لأي تهديدات محتملة. وتتم مراقبة هذه المخاطر من خلال التقارير اليومية التي تتم متابعتها من قبل فريق أمن المعلومات واستمرارية العمل في إدارة المخاطر.

### مخاطر استمرارية العمل:

تعني استمرارية العمل والتعافي من الكوارث الحفاظ على توافرية الخدمات والوظائف الحساسة في البنك سواء للوظائف الداخلية للبنك المستخدمة من قبل الموظفين أو الخدمات المستخدمة من قبل عملاء البنك. ويولي البنك اهتماماً كبيراً لاستمرارية العمل لما لها من أثر كبير على سمعة البنك وعلى مدى رضا عملائه عن الخدمات المقدمة لهم. ويقوم فريق أمن المعلومات واستمرارية العمل في إدارة المخاطر بالبنك بتحديث خطة استمرارية العمل بشكل ربع سنوي (Quarterly) واختبارها بشكل سنوي (Annually) وتوثيق نتائج الاختبارات بهدف عكسها على خطة استمرارية العمل بما يتناسب مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي وأفضل الممارسات المتعلقة باستمرارية العمل.

### المخاطر الائتمانية:

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل أو رغبته بوفاء التزاماته تجاه البنك ضمن الفترة الزمنية المتفق عليها من حيث أصل الدين و/أو الفوائد المترتبة عليه أو كليهما، وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية والتي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن عدم تنوع التوظيفات ضمن المحفظة الائتمانية للبنك من حيث القطاعات الاقتصادية، العملاء، المناطق الجغرافية، والتي من الممكن أن تؤدي بالمحصلة إلى زيادة في مخاطر الائتمان، وتعتبر هذه المخاطر من أهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.

وللحد من الآثار المالية المترتبة على هذه المخاطر يقوم البنك الأردني الكويتي بإدارتها من خلال مجموعة من المرتكزات الرئيسية، ومن أبرزها ما يلي:

1. التعرف على المخاطر الحالية والمستقبلية المرتبطة ببيئة الأعمال من خلال تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة دورياً في ظل سيناريوهات وتوقعات اقتصادية متحفظة وبما يكفل تجنبها أو التخفيف من حدتها.
2. تطبيق وتحديث مستمر للسياسات ولإجراءات العمل النازمة لعمليات منح ومتابعة الائتمان، والتي يتم تحديدها وفق أسس تعريف وقياس وضبط هذا النوع من المخاطر.
3. وجود لجان ودوائر لإدارة عملية المنح الائتماني وبما يكفل الفصل في المهام ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة وإدارة مراجعة ومراقبة الائتمان.
4. اعتماد منظومة صلاحيات محددة وبما يكفل تفويض الصلاحيات، مراقبتها، ومراجعتها.
5. المراقبة الديناميكية للمحفظة الائتمانية من حيث تنوعها، جودتها، تركزاتها.
6. تحديد الضمانات المقبولة وشروطها كأسلوب من أساليب تخفيف المخاطر.

### المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة أو أي أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة للبنك.

تقوم إدارة مخاطر التشغيل بالعمل المستمر والتنسيق بشكل وثيق مع جميع مدراء المراكز التنظيمية 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 الأحداث والخسائر التشغيلية إضافة إلى مؤشرات المخاطر الرئيسية بواسطة نظام إدارة مخاطر التشغيلية والعمل على مراقبتها وتحديثها والتأكد

من وضع أية خطط تصحيحية حولها أينما لزم، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من دوائر الأعمال ، المخاطر، التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى الدوائر، وذلك من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب تطبيقه وليصار الى وضع خطط التطبيق وال حلول اللازمة حولها وصولا للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر انظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

4 ب / 11: الإنجازات خلال عام 2024 : وردت ضمن التقرير

4 ب / 12: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

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

4 ب / 13: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (2020 – 2024)

المبالغ بالآلاف الدنانير					السنة
سعر السهم دينار	صافي حقوق مساهمي البنك	الأرباح الموزعة حسب سنة التوزيع		الأرباح (الخسائر) المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة	
		نقدية	أسهم منحة		
1.440	456,432	20 %	-	(5,579)	2020
1.360	467,674	-	50 %	12,072	2021
1.650	475,833	7 %	-	27,345	2022
2.57	614,743	8 %	-	121,651	2023
2.88	708,117	8 %	-	231,173	2024

4 ب / 14: تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

4 ب / 15: الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

4 ب/ 16: أتعاب مدققي الحسابات :

بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام 2024 مبلغ 320,475 دينار وحسب الجدول المرفق:

أتعاب التدقيق	
المبلغ بالدينار	الجهة
116,493	البنك الأردني الكويتي
8,477	شركة إجارة للتأجير التمويلي
43,439	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
106,350	مصرف بغداد
45,716	فرع قبرص

4 ب/ 17 أ: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي 2024 و 2023

عدد الأسهم		المنصب / الصفة	الجنسية	الاسم	الرقم
2023/12/31	2024/12/31				
76,390,240	76,390,240	عضو مجلس الإدارة	كويتية	شركة الروابي المتحدة القابضة	
-	-	رئيس مجلس الإدارة، ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة (اعتباراً من 2024/3/4)	كويتية	الشبكة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح	1
-	-	ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	لبناني	السيد مصطفى سمير الشامي	2
76,494	76,494	عضو مجلس الإدارة	كويتية	شركة مشاريع الكويت القابضة	
48	48	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	كويتي	السيد مسعود محمود ججي جوهري حيات	3
31,562,466	31,562,466	عضو مجلس الإدارة	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
1,500	1,500	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردني	السيد مروان محمود حسان عوض	4
-	-	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردني	السيد نضال فائق محمد القبيج	5
8,775,000	8,775,000	عضو مجلس الإدارة	أمريكية	ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	
-	-	ممثل شركة ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	أمريكي	السيد بيجان خسروشاهي	6
205,500	205,500	نائب رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 2024/3/4)	أردني	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	7
1,573	1,573	عضو مجلس الإدارة	أردني	السيد هاني خليل عبد الحميد الهليلي	8
1,000	1,000	عضو مجلس الإدارة	أردنية	شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	
1,500	1,500	ممثل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	أردني	السيد ماجد فياض محمود برجاق	9
1,500	1,500	عضو مجلس الإدارة	أردني	الدكتور صفوان سمير عبد الرحمن طوقان	10
1,500	1,500	عضو مجلس الإدارة	أردني	الدكتور عمر مشهور حديته الجاري	11
1,312	1,312	عضو مجلس الإدارة (اعتباراً من 2024/3/17)	أردنية	الدكتورة عبير غازي نيازي جزار	12
-	1,000	عضو مجلس الإدارة (اعتباراً من 2024/4/8)	أردنية	السيدة نسرين زهدي عبد المجيد بركات	13

4 ب/ 17 ب: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي 2024 و 2023

عدد الأسهم		الجنسية	المنصب / الصفة	الاسم	الرقم
2023/12/31	2024/12/31				
-	-	أردني	الرئيس التنفيذي	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	1
-	-	أردني	رئيس قطاع المساندة والعمليات	داود عادل داود عيسى	2
-	-	أردني	رئيس قطاع تنمية الأعمال	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	3
-	-	أردني	رئيس قطاع الائتمان	د. مكرم أمين ماجد القطب	4
-	-	أردني	رئيس الخزينة والمؤسسات المالية	إبراهيم فريد آدم بيشه	5
-	-	أردني	رئيس تنمية أعمال التجزئة	سهيل أحمد محمود سلمان	6
-	-	أردني	رئيس تنمية الاستثمار	زيد وديع جريس شرايحة	7
-	-	أردني	رئيس تنمية أعمال الشركات	فادي نصيف خليل خليل	8
-	-	أردني	رئيس الشؤون القانونية	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	9
-	-	أردني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	ماهر محمد حامد أبو سعادة	10
-	-	أردني	رئيس العمليات	طارق جودت سليمان الخيطان	11
-	-	أردنية	رئيس الشؤون الإدارية	منال عبدالرزاق بديوي طبيشات	12
-	-	أردني	رئيس المالية	علاء يوسف جريس الحجازين	13
-	-	أردني	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	فادي محمد أحمد عياد	14
-	-	أردني	رئيس إدارة المخاطر	د. محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	15
-	-	أردني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	يوسف واصف يوسف حسن	16

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة / الأشخاص المطلعين  
خلال عامي 2023 و 2024

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	اسم العضو / الشخص المطلع
2023/12/31	2024/12/31				
76,390,240	76,390,240	%99.99	شركة الروابي المتحدة القابضة	عضو مجلس الإدارة	شركة مشاريع الكويت القابضة – الكويت
1,500	1,500	%64.3	بنك برقان – الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة – الكويت
473,503	473,503	%97.91	بنك الخليج المتحد – البحرين	عضو مجلس الإدارة	شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة – الكويت

4 ب/ 17ج: عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا خلال عامي 2023 و 2024

عدد الأسهم		الصلة	الجنسية	الاسم
2023/12/31	2024/12/31			
344,265	382,401	زوجة هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي/ الرئيس التنفيذي	أردنية	نور عبد الكريم علاوي الكباريتي

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة :  
لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة.

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم:  
لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.



4 ب/ 18أ: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	المكافآت العضوية	بدل تنقلات وسفر وحضور جلسات	الإجمالي
1	الشيخة ايدانا ناصر صباح الأحمد الصباح	رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 2024/3/4)	2,083	318,380	320,463
2	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	نائب رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 2024/3/4)	5,000	116,500	121,500
3	السيد مسعود محمود جوهر حيات	عضو	5,000	40,043	45,043
4	السيد مصطفى سمير الشامي	عضو	5,000	48,320	53,320
5	ممثل الضمان الاجتماعي – السيد مروان محمود حسان عوض	عضو	5,000	44,300	49,300
6	ممثل الضمان الاجتماعي – السيد نضال فائق محمد القبيح	عضو	5,000	55,300	60,300
7	السيد بيجان خسرو شاهي	عضو	5,000	29,650	34,650
8	السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي	عضو	5,000	50,900	55,900
9	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو	5,000	57,800	62,800
10	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو	5,000	55,500	60,500
11	الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي	عضو	5,000	50,900	55,900
12	السيدة نسرين زهدي عبد المجيد بركات	عضو	-	30,550	30,550
13	الدكتورة عبير غازي نيازي جرار	عضو	-	39,010	39,010
14	السيد ابراهيم عيسى كشت	أمين سر المجلس	-	33,500	33,500
15	السيد ناصر احمد عبد الكريم اللوزي	رئيس مجلس الإدارة (لغاية 2024/2/20)	5,000	69,800	74,800

4 ب/ 18: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	سفر ومياومات	الإجمالي
1	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	الرئيس التنفيذي	696,548	15,635	712,183
2	داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات	442,296	585	442,881
3	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال	333,152	1,585	334,737
4	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان	222,371	-	222,371
5	إبراهيم فريد ادم بيشه	رئيس الخزينة والمؤسسات المالية	236,604	-	236,604
6	سهيل احمد محمود سلمان	رئيس تنمية أعمال التجزئة	124,580	2,200	126,780
7	زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الاستثمار	154,964	-	154,964
8	فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات	123,574	780	124,354
9	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	235,380	-	235,380
10	ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات	147,300	2,400	149,700
11	طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات	134,588	-	134,588
12	منال عبدالرزاق بديوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية	128,424	600	129,024
13	علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية	87,087	820	87,907
14	فادي محمد احمد عباد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	151,766	1,698	153,464
15	د. محمود عصام عبدالرزاق الأحمر	رئيس إدارة المخاطر	115,744	2,185	117,929
16	يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	153,740	1,400	155,140

### سياسات تقييم الأداء والأجور والمكافآت

يحرص البنك الأردني الكويتي في سياساته المتعلقة بتقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز ومكافآت الأداء على الامتثال التام لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتمد هذه السياسات أساساً محددة للربط بين قيمة المكافآت وبين مستوى أداء الموظف وأداء القطاع الذي ينتمي إليه وكذلك الأداء العام للبنك.

كما يؤمن البنك الأردني الكويتي أن سياسات الأجور والمكافآت والحوافز يجب أن تكون على درجة من التنافسية والفاعلية بحيث تكون الرواتب والمكافآت كافية لاستقطاب أشخاص من ذوي المعرفة والمهارات والخبرات اللازمة للقيام بالمهام الموكلة إليهم والاحتفاظ بهم.

وفي نفس الوقت يحرص البنك على تطبيق أفضل الممارسات في قياس الأداء استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة، وبناءً عليها تتم مكافأة الأداء وفقاً للإنجازات مع تحقيق التمايز بين مستويات الأداء المختلفة بهدف تحفيز الموظفين المتميزين والمحافظة عليهم على كافة المستويات الإدارية المختلفة.

كما وتراعي هذه السياسات بشكل جوهري عدم انتهاج أو قبول إنجازات قد تعرض البنك للمخاطر، سواء في المدى القريب أو البعيد، وفي الوقت ذاته أن لا تتم مكافأة ذوي الأداء الضعيف. وتراعي أيضاً الموضوعية والاستقلالية عند تقييم أداء الموظفين الذين يعملون في الوظائف الرقابية مثل إدارة المخاطر، ومراقبة الامتثال، والتدقيق الداخلي، بحيث يتم قياس أدائهم وتحديد مكافآتهم باستقلالية عن دوائر الأعمال والمجالات التي يراقبونها.

وتنظم سياسة الأجور والمكافآت أسس استحقاق الزيادات السنوية على الرواتب، وأثر الترقية والترقية على الأجر، وأنواع العلاوات التي تصرف للموظفين، وشروط استحقاقها، كما تضع إطاراً سلم الرواتب وأسس مراجعته، وكل ذلك بهدف إلى الحفاظ على بيئة عمل تنافسية وعادلة.

تم بيان الرواتب والعلاوات وبدلات التنقل والمكافآت التي تقاضاها كل من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في التقرير السنوي للبنك عن عام 2024 وذلك ضمن بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (4) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من التقرير.

### وحدة معالجة شكاوى العملاء

تنفيذاً لتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1) تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال الوسائل المتاحة كالهاتف المباشر والبريد الإلكتروني والعادي والحضور الشخصي، ويتم التعامل مع كافة الشكاوى الواردة وحل المحق منها وإجابة المشتكين خطياً أو شفويّاً بناءً على طلبهم، علماً بأنه قد تم التعامل مع (320) شكوى لغاية تاريخ 2024/12/31 كان عدد المحق منها (80) شكوى وغير المحق منها (240) شكوى، كما يتم إصدار تنبيهات للموظفين بخصوص الشكاوى حول التعامل مع العملاء وتوضيح إجراءات العمل لبعض الموظفين في الحالات التي تتطلب ذلك. وتقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء برفع تقارير دورية بشكل شهري للإدارة العليا للبنك وبشكل ربعي إلى البنك المركزي الأردني تتضمن وصفاً للشكاوى المستلمة وعددها وكيفية التعامل معها.

4 ب/ 19: التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال 2024:

بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام 2024 مبلغ 1,826,877 دينار حسب الجدول أدناه:

المبلغ	البند
1,245,181	تبرعات
105,410	دعم التعليم الجامعي
31,538	دعم النشاط الرياضي الداخلي
220,675	دعم النشاط الرياضي الخارجي
3,000	دعم اوائل الطلبة المتفوقين
7,800	دعم المؤلفين
37,040	دعم تدريب لغير الموظفين
31,187	دعم الثقافة المالية والمصرفية
149,560	دعم ملتديات ومؤتمرات ومهرجانات
26,672	دعم - اضرى
1,826,877	المجموع

4 ب/ 20: العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم:

قام البنك خلال عام 2024 بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير مادية وهي عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم 38 حول القوائم المالية الموحدة لعام 2024 .

4 ب/ 21: مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع:

يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام 2024 في هذا التقرير.

4 هـ - الإقرارات

1. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام 2025.
2. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
3. يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام 2024.

التوقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	1 الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح
	2 الدكتور مروان جميل المعشر
	3 السيد مسعود محمود جوهر حيات
	4 السيد مصطفى سمير الشامي
	5 السيد نضال فائق القبيج
	6 السيد مروان محمود حسان عوض
	7 السيد بيجان خسروشاهي
	8 السيد هاني خليل الهنيدي
	9 السيد ماجد فياض برجاق
	10 الدكتور صفوان سميح طوقان
	11 الدكتور عمر مشهور الجازي
	12 السيدة نسرين زهدي بركات
	13 الدكتورة عبيدة عبيدة جرار

4. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

علاء حجازين

هيثم البطيخي

ادانا الصباح



# تقرير الحوكمة

لعام 2024



## تقرير الحوكمة لعام 2024

### إطار الحوكمة المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حوكمة مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، ويضمن حماية مصالح المودعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، ويستند البنك في إدارة وتطوير حوكمته الداخلية على ما ورد في نصوص قانون الشركات الساري المفعول وبنود تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات الحوكمة للشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا بالإضافة إلى الارشادات والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية ذات الصلة بأعمال البنوك، وبما يتواءم مع طبيعة أعمال البنك وأنظمتها الداخلية، مع التأكيد على الالتزام بكافة التعليمات الصادرة بهذا الخصوص من قبل كافة الجهات الرقابية.

ويؤكد مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي التزامه والتزام الإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك بتطبيق المبادئ العامة والتعليمات المنظمة للحوكمة المؤسسية، بهدف الوصول إلى أفضل الممارسات التي تضمن تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والتقيّد بمتطلبات الشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي، والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى ذات العلاقة. ولمزيد من الشفافية فقد تم إرفاق دليل الحوكمة المؤسسية ضمن التقرير السنوي، وهو متوفر على موقع البنك الإلكتروني [www.jkb.com](http://www.jkb.com).

كما تم وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني، العمل على تطبيق متطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) وفق معيار COBIT.

### تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

- وجود مجلس إدارة يتسم بالفاعلية وتحمل المسؤولية.
- توجه استراتيجي واضح من أجل تطوير الأعمال ضمن أطر واضحة لإدارة المخاطر.
- أسس محاسبية جيدة وإفصاح للمعلومات.
- آليات حكيمة لاتخاذ القرارات.
- تقييم للأداء مرتبط بالاستراتيجية.
- تنمية وتطوير الموارد البشرية.

### مجلس الإدارة:

يحكم تشكيل مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني، وقانون البنوك، وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، بحيث يتألف من (13) عضواً منهم (6) أعضاء مستقلين كما في 2024/12/31.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة في مسؤوليته عن سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، وعن قيام البنك بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الجهات ذات العلاقة، ويقوم بوضع الأهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، كما يقوم بالرقابة على الإدارة التنفيذية، والتأكد من كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ومدى تقيّد البنك بالخطط الاستراتيجية، ومن توفر سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتماد هذه السياسات.

ومجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن مصداقية ودقة التقارير المالية للبنك، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وضمان تطبيق سياسات المخاطر الملائمة، وأن البنك ملتزم بجميع القوانين السارية. وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 4 أيار 2021 لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بتاريخ 2024/3/4 بانتخاب سعادة الشبيخة ادانا ناصر الصباح رئيسة لمجلس الإدارة، ومعالي الدكتور مروان جميل المعشر نائبا للرئيس.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة

أ- الأعضاء الطبيعيين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
معالي الدكتور مروان جميل المعشر / نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد هاني خليل الهندي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور صفوان سميح طوقان	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور عمر مشهور الجازي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتورة عبيد غازي نيازي جرار	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
معالي السيدة نسرين زهدي عبد المجيد بركات	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
معالي السيد ناصر احمد اللوزي	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقبل بتاريخ 2024/2/20

ب- أسماء ممثلي الأعضاء الاعتباريين:

الاسم	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضو
الشبيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح / رئيس مجلس الادارة ممثّل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مصطفى سمير الشامي ممثّل شركة الروابي المتحدة القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد مسعود جوهري حيات ممثّل شركة مشاريع الكويت القابضة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
معالي السيد مروان محمود عوض ممثّل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نضال فائق القبح ممثّل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد ماجد فياض برجاق ممثّل شركة سفاري للتطوير والاستثمار العقاري	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد بيجان خسروشاهي ممثّل شركة (Odyssey Reinsurance Co.)	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي



عضويات أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في شركات مساهمة عامة
معالي الدكتور مروان جميل المعشر/نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مسافات للنقل المتخصص، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع
السيد بيجان خسرو شاهي	مجموعة الخليج للتأمين/الأردن

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	الرئيس التنفيذي
السيد داود عادل داود عيسى	رئيس قطاع المساندة والعمليات
السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس قطاع تنمية الأعمال
الدكتور مكرم أمين ماجد القطب	رئيس قطاع الائتمان
السيد إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس الخزينة والمؤسسات المالية
السيد سهيل أحمد محمود السلमान	رئيس تنمية أعمال التجزئة
السيد زيد وديع جريس شرايحه	رئيس تنمية الإستثمار
السيد فادي نصيف خليل خليل	رئيس تنمية أعمال الشركات
السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية
السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة	رئيس تكنولوجيا المعلومات
السيد طارق جودت سليمان الخيطان	رئيس العمليات
السيدة منال عبد الرزاق بديوي طبيشات	رئيس الشؤون الإدارية
السيد فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال
السيد علاء يوسف جريس الحجازين	رئيس المالية
الدكتور محمود عصام عبدالرزاق الأكرم	رئيس إدارة المخاطر
السيد يوسف واصف يوسف حسن	رئيس إدارة التدقيق الداخلي

ضابط ارتباط الحوكمة :

السيد فادي عياد / رئيس إدارة مراقبة الامتثال

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يشكل مجلس الإدارة من أعضائه لجاناً مختلفة يفوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات، وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك. وقد تم بيان آلية عمل كل لجنة، وتحديد مهامها ومسؤولياتها بشكل تفصيلي، ضمن دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد والمنشور على موقع البنك الإلكتروني، ويتم إلحاقه بالتقرير السنوي للبنك كجزء لا يتجزأ منه.

### 1. لجنة الحوكمة المؤسسية

تتولى اللجنة الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية بالبنك، وتحديثه ومراقبة تطبيقه، والتأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحوكمة المؤسسية، كما تقوم باعتماد السياسات العامة لإقرارها من مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها، والتأكد من الالتزام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك، وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة، من خلال دائرة الحوكمة المؤسسية.

### 2. لجنة المخاطر

تتولى اللجنة مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، واستراتيجية إدارة المخاطر، وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وإدارتها، ومواكبة التطورات التي تؤثر في أعمال البنك. كما تقوم بمراجعة تقارير إدارة المخاطر، ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة وبما يوضح مدى التزام البنك بدرجة المخاطر المقبولة المعتمدة، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

### 3. لجنة الامتثال

تتولى اللجنة التأكد من وجود سياسات وإجراءات لالتزام البنك مع التعليمات والقوانين السارية، والتوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة مراقبة الامتثال، والتأكد من استقلاليته، والتأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل، ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.

### 4. لجنة التدقيق

تتولى اللجنة المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره، والاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي، وتقارير وملاحظات الجهات الرقابية، وتقارير المدقق الخارجي، والتأكد من استقلالية إدارة التدقيق الداخلي، ومن قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصويبية. وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

### 5. لجنة الترشيح والمكافآت

تتولى اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة، وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، و تقييم أداء مجلس الإدارة ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا، ووضع سياسة لمنح مكافآت الإداريين بالبنك وتطبيقها، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

### 6. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

- أ- منح وتعديل وتجديد وهيكلية التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك، ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
- ب- إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).

### 7. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني:

تتولى اللجنة اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، والهياكل التنظيمية المناسبة، بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع موارد تكنولوجيا المعلومات واستثماراتها، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة مدى تحقق ذلك والتأكد منه، والإشراف العام على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع عليها، للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك، كما تتولى اللجنة المهام المتعلقة بحاكمية الأمن السيبراني وفقاً لتعليمات إطار عمل الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد هاني خليل الهندي، رئيس اللجنة (مستقل)

الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980 وكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت 1973، شهادة محاسب قانوني (CPA).
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأموال وصناعة المركبات الكيميائية (1991 – 2009)</li><li>● المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (1986 – 1992)</li><li>● مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (1984 – 1986)</li><li>● المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (1982 – 1984)</li><li>● مدقق، شركة توش روس (1980 – 1982)</li><li>● محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (1976 – 1978)</li><li>● محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (1973 – 1974)</li></ul>

معالي السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)

الشهادات العلمية:	ماجستير الاقتصاد من جامعة فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، دبلوم عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1980، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، 1973.
المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"><li>● المدير العام، الأولى الدولية للاستشارات والتحكيم</li><li>● رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة</li><li>● رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال</li><li>● نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت</li><li>● عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية</li></ul>
المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● وزير المالية (1996 – 1997)</li><li>● أمين عام لوزارة الصناعة والتجارة (1991 – 1993)</li><li>● رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي</li><li>● نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية</li><li>● المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني</li><li>● مدير لدوائر الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني</li><li>● المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار</li><li>● المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي</li><li>● المدير العام، بنك الانماء الصناعي</li><li>● مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية</li></ul>

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

الشهادات العلمية:	بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية- بيروت 1966، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1976، دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1980
-------------------	---

المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون</li><li>● رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (2012-2013)</li><li>● رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (2000-2004)</li><li>● مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (1994-1999)</li><li>● أمين عام، وزارة التخطيط (1989-1994)</li><li>● أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (1981-1989)</li><li>● محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (1975-1980)</li><li>● البنك المركزي الأردني (1966-1975)</li></ul>
------------------	--

الدكتور عمر مشهور الجازي (مستقل)

الشهادات العلمية:	دكتوراه قانون التحكيم الدولي، University of Kent at Canterbury، 2000، ماجستير قانون التجارة الدولية، London Metropolitan University، 1994، بكالوريوس القانون، الجامعة الأردنية 1992، دبلوما القانون الدولي النووي، Universite De Montpellier، 2017.
-------------------	---

المناصب الحالية:	<ul style="list-style-type: none"><li>● عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات الحكومية</li><li>● عضو هيئة مديرين شركة إدارة وتطوير التعليم والبحث العلمي</li><li>● عضو هيئة مديرين شركة المؤسسة العربية للتعليم والبحث العلمي</li><li>● عضو مجلس إدارة مؤسسة عبد الحميد شومان</li><li>● رئيس مجلس أمناء جامعة عمان العربية</li><li>● المدير الشريك المؤسس لـ الجازي ومشاركوه/محامون ومستشارون قانونيون</li><li>● محكم دولي</li></ul>
------------------	--

المناصب السابقة:	<ul style="list-style-type: none"><li>● رئيس جمعية المحكمين الأردنيين</li><li>● عضو مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي لغاية 2017-1</li><li>● عضو الهيئة الإدارية لصندوق الائتمان العسكري</li><li>● عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية</li><li>● نائب رئيس ومؤسس المنتدى الأردني لحوكمة الشركات</li><li>● عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة</li><li>● عضو مجلس إدارة شركة العقبة للمطارات</li><li>● عضو مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (2012-2016 ولغاية 2021-3)</li></ul>
------------------	--

## اسم ورئيس أعضاء لجان المجلس:

### أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية

- معالي الدكتور مروان جميل المعشر، رئيس اللجنة (مستقل)  
سعادة الشبيخة ادانا ناصر الصباح (غير مستقل)  
الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)  
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)  
معالي السيدة نسرين زهدي بركات (مستقل)

### أعضاء لجنة المخاطر

- الدكتور صفوان سميح طوقان ، رئيس اللجنة (مستقل)  
معالي الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)  
السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)  
السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)  
معالي السيدة نسرين زهدي بركات (مستقل)

### أعضاء لجنة الامتثال

- الدكتور عمر مشهور الجازي، رئيس اللجنة (مستقل)  
السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)\*  
السيد مروان محمود عوض (غير مستقل)  
الدكتورة عبير غازي جرار (مستقل)

\* السيد هاني خليل الهنيدي مندوب مجلس إدارة البنك مع البنك المركزي القبرصي، لغايات تطبيق متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وأي توجيهات من الاتحاد الأوروبي ذات الصلة.

### أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت

- الدكتورة عبير غازي جرار، رئيس اللجنة (مستقل)  
الدكتور عمر مشهور الجازي (مستقل)  
الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)  
السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

أعضاء لجنة التسهيلات

- السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة (غير مستقل)
- معالي الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)
- السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)
- السيد مصطفى سمير الشامي (غير مستقل)
- السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة (غير مستقل)
- الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)
- السيد هاني خليل الهندي (مستقل)
- السيد نضال فائق القبح (غير مستقل)

عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (8) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التدقيق								
اسم العضو	الأول 2/8	الثاني 3/17	الثالث 4/23	الرابع 6/30	الخامس 7/22	السادس 9/17	السابع 10/24	الثامن 12/5
السيد هاني خليل الهندي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور صفوان سميح طوقان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مروان محمود عوض	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور عمر مشهور الجازي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيح المكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (6) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت						اسم العضو
السادس 12/19	الخامس 11/18	الرابع 7/14	الثالث 3/19	الثاني 2/11	الأول 1/17	
✓	✓	✓				الدكتورة عبير غازي جرار – اعتباراً من 2024/3/25
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري حياث
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي

لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة (2) اجتماعين، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التحكم المؤسسي		اسم العضو
الثاني 12/17	الأول 7/30	
✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
		سعادة الشبيخة ادانا ناصر الصباح – اعتباراً من 2024/4/8
✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	الدكتور صفوان طوقان
✓	✓	السيدة نسرين زهدي بركات – اعتباراً من 2024/4/8



لجنة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر خلال السنة (7) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة المخاطر							اسم العضو
السابع 12/15	السادس 11/3	الخامس 8/22	الرابع 6/23	الثالث 6/3	الثاني 4/21	الأول 2/14	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميج طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓		الدكتور مروان جميل المعشر – اعتباراً من 2024/4/8
✓	✓	✓	✓	✓	✓		السيدة نسرين زهدي بركات – اعتباراً من 2024/4/8

لجنة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (6) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة الامتثال						اسم العضو
السادس 12/16	الخامس 10/6	الرابع 8/12	الثالث 6/4	الثاني 4/4	الأول 2/15	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض
✓	✓	✓	✓	✓		الدكتورة عبير غازي جرار – اعتباراً من 2024/3/25

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني

بلغ عدد اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني خلال السنة (4) اجتماعات، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات				اسم العضو
الرابع 12/19	الثالث 10/3	الثاني 7/10	الأول 4/17	
✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر
✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهنيدي
✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح

لجنة المجلس للتسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة المجلس للتسهيلات خلال السنة (28) اجتماع، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات لجنة التسهيلات														اسم العضو
14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
											✓	✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي – لغاية 2024/2/19
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري حيات
✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				معالي الدكتور مروان المعشر – اعتباراً من 2024/2/25

تابع اجتماعات لجنة التسهيلات														اسم العضو
28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
														السيد ناصر أحمد اللوزي – لغاية 2024/2/19
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مسعود جوهري حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الدكتور مروان المعشر – اعتباراً من 2024/2/25

اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي ومسؤول الامتثال

قامت لجنة المجلس للتدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي أربع مرات خلال السنة، وقامت بالاجتماع مع رئيس إدارة مراقبة الامتثال مرة واحدة خلال السنة.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

اجتمع مجلس الإدارة (10) اجتماعات خلال السنة، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اجتماعات مجلس الإدارة										اسم العضو
العاشر 12/22	التاسع 10/28	الثامن 9/25	السابع 7/23	السادس 6/25	الخامس 4/25	الرابع 3/25	الثالث 3/4	الثاني 2/12	الأول 1/28	
								✓	✓	السيد ناصر أحمد اللوزي – رئيس المجلس لغاية 2024/2/19
✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	الشيخة ادانا ناصر الصباح – رئيس المجلس اعتباراً من 2024/3/4
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور مروان جميل المعشر – نائب رئيس المجلس اعتباراً من 2024/3/4
	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓	السيد مسعود جوهر حيات
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مصطفى سمير الشامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد مروان محمود عوض
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد نضال فائق القبح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		السيد بيجان خسرو شاهي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد هاني خليل الهندي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد فياض برجاق
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور صفوان سميح طوقان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور عمر مشهور الجازي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				الدكتورة عبيد غازي جزار – اعتباراً من 2024/3/17
✓	✓	✓	✓	✓	✓					السيدة نسرين زهدي بركات – اعتباراً من 2024/4/8

انتخاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

يتقاضى كل عضو في مجلس الإدارة مبلغ 5,000 دينار سنوياً كبديل مكافأة لعضوية المجلس حسب قانون الشركات، كما يتقاضى بدل سفر وتنقل وبدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

الشيخة ادانا ناصر صباح الأحمد الصباح

رئيس مجلس الإدارة

# دليل الحوكمة المؤسسية 2024



دليل الحوكمة المؤسسية (التحكم المؤسسي)  
Corporate Governance Guide

المحتويات	
2	المقدمة
2	التعريف
3	رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي
3	الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل
3	أطراف الحوكمة المؤسسية ذات العلاقة
4	الهيكل التنظيمي
4	تأليف مجلس الإدارة
5	مسؤوليات مجلس الإدارة
5	مهام المجلس وواجباته
11	واجبات رئيس مجلس الإدارة
12	واجبات عضو مجلس الإدارة
12	واجبات أمين السر
12	اجتماعات مجلس الإدارة
13	حدود المسؤولية والمساءلة
13	اللجان المنبثقة عن المجلس
22	الإدارة التنفيذية العليا
23	تقييم أداء الإداريين
23	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
24	الجهات الرقابية في البنك
26	ميثاق أخلاقيات العمل
27	تضارب المصالح
27	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
27	سياسة الإبلاغ
27	السياسات المنظمة لأعمال البنك
28	حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك
29	الشفافية والإفصاح

## المقدمة

يعرف البنك المركزي الأردني الحوكمة المؤسسية، على أنها النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

كما ينظر البنك الأردني الكويتي بمفهومه الخاص إلى الحوكمة المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المهتمة بالبنك، فالحوكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حوكمة مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، بالإضافة إلى إيمانه المطلق بأن وجود حوكمة جيدة لدى كافة مؤسسات المملكة سوف يؤدي إلى وجود مؤسسات كفؤة، ويوفر بيئة تنافسية مناسبة، مما يساهم في دعم الاقتصاد الوطني بشكل عام، خصوصاً وأن البنوك تلعب دوراً هاماً في النظام المالي، وتعتمد على ودائع عملائها في أعمالها، مما يؤكد على أهمية وجود حاكمية مؤسسية جيدة لديها.

وعليه، فقد قرر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي تبني دليل الحوكمة المؤسسية ( يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الأخرى، حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحوكمة المؤسسية المتمثلة بعدالة معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى. ويوفر البنك النسخة المعتمدة من الدليل على موقعه الإلكتروني [www.jkbc.com](http://www.jkbc.com)

يعكس هذا الدليل متطلبات وسياسات البنك التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك، وتنطبق الأحكام الواردة فيه على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين، كما يعتمد البنك الاستراتيجيات والسياسات والهياكل الإدارية لشركاته التابعة في إطار الحوكمة السليمة.

## التعريفات:

النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.	الحاكمة المؤسسية :
توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.	الملاءمة :
أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابة المعنية.	أصحاب المصالح :
الشخص المسيطر على ما لا يقل عن (5%) من رأسمال البنك.	المساهم الرئيسي :
عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين - وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك.	عضو مستقل :
تشمل الوظائف لدى البنك والتي تترادف الوظائف / المسميات الواردة في قانون البنوك وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والتعليمات والتشريعات الأخرى التي يخضع لها البنك.	الإدارة التنفيذية العليا :
الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.	الموقع الاستشاري :

### رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

يهدف البنك الأردني الكويتي إلى الوصول لأفضل المعايير المتعلقة بأخلاقيات العمل من كافة جوانبه وذلك من خلال الإفصاح عن نتائج البنك بكل دقة وشفافية، والتقيّد التام بالقوانين والتشريعات المختلفة التي تحكم عمل البنك.

### الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل

استند البنك في اعداد هذا الدليل على ما يلي:

- قانون البنوك الساري.
  - قانون الشركات الساري.
  - قانون الأوراق المالية الساري وتعليمات هيئة الأوراق المالية.
  - قانون ضمان الودائع الساري.
  - الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه وأية تعديلات لاحقة عليها.
  - تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك في الأردن، الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
  - إصدارات لجنة بازل حول الموضوع.
  - إصدارات منظمة دول OECD والبنك الدولي المتعلقة بالحوكمة المؤسسية.
  - المعايير المحاسبية والمعايير الدولية للتقارير المالية والتي يستخدمها المستثمرون لمساءلة إدارة البنك.
  - التشريعات السارية في البلدان التي للبنك فروع بها، وذلك في حدود أعمال البنك فيها.
- بالإضافة إلى القوانين التي تحمي حقوق المساهمين والمودعين والأطراف ذات العلاقة.

### أطراف الحوكمة المؤسسية ذات العلاقة

#### 1. المساهمون

يحرص إطار عمل الحوكمة في البنك على حماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وبصورة خاصة في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات الرقابية. كما ينطبق الأمر عيه على سياسات وإجراءات البنك.

#### 2. أعضاء مجلس الإدارة

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالنيابة عن المساهمين بإدارة البنك، بموجب التشريعات والقوانين المختلفة التي تحدد واجباتهم ومسؤولياتهم (مثل قانون الشركات، قانون البنوك ... الخ).

### 3. الموظفون

كافة موظفي البنك عليهم مسؤولية في تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية كجزء من مسؤولياتهم في تحقيق أهداف البنك، كل فيما يخصه.

يجب على موظفي البنك أن يتمتعوا بالمعرفة الضرورية والمهارات والمعلومات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك، وهذا يتطلب الفهم الكامل للبنك وللصناعة وللسوق والمخاطر المرتبطة بذلك. من خلال سعي الموظفين لتحقيق هذه المتطلبات فإنهم سوف يساهمون بشكل إيجابي في أداء وإنجازات البنك والنجاح في ذلك سوف يؤدي إلى الأمان والرضا الوظيفي.

### 4. الدائنون

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين.

### الهيكل التنظيمي:

من مهام مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد هيكل تنظيمي يتواءم مع طبيعة نشاطات البنك، والتأكد من وجود لوائح تنظيمية كافية لتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة، وتسهيل عملية اتخاذ القرارات الفعالة، وتطبيق الحوكمة الجيدة. وذلك من خلال:

- هيكل تنظيمي واضح وشفاف.
- أهداف محددة لكل وحدة إدارية.
- مهام ومسؤوليات وظيفية محددة لكل وحدة إدارية.
- السلطات وخطوط الاتصالات والخطوط المباشرة للإشراف الخاصة بمناصب الإدارة المختلفة، فضلاً عن التخصيص/ فصل المهام الملائم.
- الأدلة والسياسات وإجراءات العمل الملاءمة لتنفيذ العمليات والإشراف عليها لاسيما تحديد وصف وظيفي لكافة مستويات الوظائف ضمن الهيكل التنظيمي، بما في ذلك تحديد مؤهلات وخبرة كل من يشغل هذه المناصب.
- هيكلية ملكية لا تعرقل الحوكمة المؤسسية.
- إدارات مستقلة للوفاء بمهام إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال.
- وحدات وموظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و MiddleOffice).

### تأليف مجلس الإدارة

- أ – يتألف مجلس إدارة البنك من ثلاثة عشر عضواً، على أن يكون أربعة منهم كحد أدنى مستقلون، وفقاً لتعريف تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي للعضو المستقل.
- ب – يضع المجلس سياسة واضحة لملاءمة اعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.
- ج – 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.
- د – يجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع الرئيس التنفيذي



بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

هـ- يجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بصلة قرابة دون الدرجة الثانية.

و- يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس، بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر، وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

ز- يراعى تمثيل المرأة في عضوية المجلس.

### مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية. وعلى المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية. ولضمان ذلك، يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، 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.

### مهام المجلس وواجباته

مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك، يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه، وتشمل هذه المهام والواجبات ما يلي (على سبيل الذكر وليس الحصر) :

#### أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك :

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
3. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.
4. اعتماد الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية (إدارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، إدارة مراقبة الامتثال).
5. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
6. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإدارتي البنك.

### ثانياً: في مجال السياسات والتعليمات والاستراتيجيات والضوابط التي يجب اعتمادها من مجلس الإدارة:

1. اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والإلزام بها على جميع المستويات الإدارية في البنك.
3. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
4. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من معايير ومتطلبات وشروط التشريعات السارية بشأن الإدارة التنفيذية العليا، ويراجع المجلس هذه السياسة من وقت لآخر، ويضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
5. اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباطات البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية واعتماد الاجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بالسياسة ومنع حصول تجاوزات عليها.
6. اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع الأطراف 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.
7. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع على أن تتضمن افصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص.
8. اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

### ثالثاً: ما يجب على مجلس الإدارة التحقق منه :

1. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
2. التحقق من أن السياسة الائتمانية تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديهم.
3. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة.
4. 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.
5. التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والاجراءات المعتمدة بموضوعية.

### رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت :

1. تعيين رئيس تنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
2. الموافقة على تعيين/نقل/ترقية/تكليف أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بناءً على توصية اللجنة المختصة، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.
3. اتخاذ القرار بقبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، بناءً على توصية اللجنة المختصة، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بخصوص قبول استقالة أو إنهاء خدمات كل من الرئيس التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال.
4. تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس.
5. إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
6. تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته.
7. تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل بحيث يتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
8. وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
9. التأكد من ملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لسياسات البنك المعتمدة والتشريعات والتعليمات السارية واستمرار تمتعهم بها.
10. اعتماد نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
  - مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية لإستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
  - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
  - دور العضو في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
  - مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
11. اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
  - أن يعطى وزنٌ ترجيحي مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

● أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الاداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

12. 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 المهام الواردة بالتشريعات، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

### خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر :

1. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الالكتروني للبنك وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور.

2. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيحاً لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

3. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها في الوقت المناسب.

4. التأكد 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.

5. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

6. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى :

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- دليل الحوكمة المؤسسية للبنك والمعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة فيه، ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
- نصا يفيد بمسؤولية وإقرار المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة ، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك ، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به .
- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

- ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كل على حده، والمكافآت بكل أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ((1% أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

7. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

8. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

9. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من الأسهم بالإضافة بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادي قبل إرساله بشكل نهائي للمساهمين..

### سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي :

1. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال: إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
2. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بمهامها وان يكون موظفيها مؤهلين، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
3. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان تمكنهم من الوصول إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
4. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومنهجية عمل إدارة التدقيق الداخلي.
5. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر للجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
6. ضمان استقلالية المدقق الخارجي بداية واستمراراً بما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي.

7. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناء على أسباب جوهريّة، ولا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
8. اعتماد سياسة للتدقيق الخارجي.

### سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال :

1. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة.
2. اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة مراقبة الامتثال.
3. ضمان استقلالية إدارة مراقبة الامتثال، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة الامتثال.

### ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر :

1. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
2. اعتماد وثيقة 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 الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
3. اعتماد وثيقة شاملة للمخاطر المقبولة للبنك.
4. اعتماد سياسات إدارة المخاطر التي تغطي كافة عمليات البنك وتضع حدود واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر.
5. اعتماد خطة استمرارية العمل.
6. اعتماد إطار إدارة المخاطر في البنك.
7. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
8. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
9. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

### واجبات رئيس مجلس الإدارة:

1. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
2. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، والتشجيع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
3. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلام 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.
4. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
5. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
6. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها تعليمات الحوكمة المؤسسية، وكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.
7. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
8. 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.
9. 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:
  - البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
  - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
  - الأوضاع المالية للبنك.
  - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
10. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
11. 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.
12. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء مجلس الإدارة، وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري، أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك.

### واجبات عضو مجلس الإدارة

1. المعرفة الكافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
2. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
3. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم افصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
4. تغليب 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.
5. الإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض للمصالح في حال وجوده، والالتزام بعدم المشاركة في القرار المتخذ بالإجماع الذي تم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر أي إجتماع للمجلس أو لجانه.
6. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

### واجبات أمين السر

1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتكوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس بصورة دقيقة.
2. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
3. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
4. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
5. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
6. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
7. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
8. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

### اجتماعات مجلس الإدارة

- أ. يجتمع مجلس الإدارة بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع، فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة للمجلس إلى الاجتماع خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه الطلب فلاأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.
- ب. يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بحضور الأكثرية المطلقة لأعضاء المجلس في المركز الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقدها في المركز، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.



- ج. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، أو من خلال الوسائل الالكترونية.
- د. يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً أو من خلال الوسائل الالكترونية، ويقوم به العضو نفسه ولا يجوز التوكيل فيه، ويجوز توقيع المحاضر إلكترونياً.
- هـ. في حال عقد الاجتماع من خلال الوسائل الالكترونية، على رئيس مجلس الإدارة/أو نائبه في حال غيابه وأمين السر المصادقة على محضر الاجتماع، وعلى إنعقاده بشكل قانوني.
- و. يجب أن لا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية، وان لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع للمجلس.

### حدود المسؤولية والمسائلة

إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

- يبين الهيكل التنظيمي التسلسل الإداري ويعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح.
- إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل الرئيس التنفيذي على ما يلي:
  1. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
  2. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
  3. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
  4. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
  5. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
  6. إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
  7. إدارة العمليات اليومية للبنك.
  8. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية باستثناء الدوائر الرقابية (إدارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، إدارة مراقبة الامتثال) حيث تعتمد من اللجان المختصة، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

### اللجان المنبثقة عن المجلس:

- أ. بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يشكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، ويعتمد ميثاق لكل لجنة يتضمن تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها.
- ب. يقوم مجلس الإدارة بتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مسؤولياته بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة.
- ج. على هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية للمجلس وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، كما أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

د. يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (التدقيق، المخاطر، الامتثال، التشريع والمكافآت والحوكمة المؤسسية)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، ويحظر على رئيس لجنة المجلس للتدقيق أن يكون رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

هـ. تتمتع لجان المجلس بالصلاحيات التالية:

● طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه البيانات بشكل كامل ودقيق.

● طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.

● طلب حضور أي موظف بالبنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية.

و. يحظر أن يتم تفويض صلاحيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لأي سلطة أخرى.

ز. يحظر أن يتم تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات.

ح. يجوز لأعضاء اللجان حضور اجتماعات اللجنة بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني. باستثناء لجنة التسهيلات لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، ولا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.

### أ) لجنة التدقيق :

#### دور اللجنة:

تختص لجنة التدقيق بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة، كما يتضمن ميثاق اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي وحققها في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها، ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

1. تعنى اللجنة بمراجعة:

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

2. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.

3. التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمراراً بما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي.

4. الاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

5. مراجعة 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.

6. لاطلاع على تقرير ادارة التدقيق الداخلي حول اجراء الفحص الخاص بالتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة مع البنك قد تمت وفق التشريعات النافذة والسياسات الداخلية والاجراءات المعتمدة والتوصيات بهذا الخصوص واعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية.
7. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
8. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
9. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
10. التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك اجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات.
11. اعتماد وصف مفصل لمهام ومسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي.
12. اعتماد اجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة ادارة التدقيق الداخلي.
13. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بإدارة التدقيق الداخلي.
14. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي واخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك مجال الحوكمة المؤسسية.
15. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكل اليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الاخرى ذات العلاقة وبحديث يتضمن ذلك وبشكل خاص:
  - المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.
  - التأكد من قيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات التصويبية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، وحالات عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والملاحظات الاخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.
  - مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة اجراءات التصويب.
  - مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الادارة وبصفة خاصة التحقق من اوامر الجهات الرقابية بشأن كفاية رأس المال وكفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها وكافة المخصصات الاخرى وإيداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
  - التأكد من القوانين والانظمة التي تحكم عمل البنك.
16. تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافأته بما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
17. التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك، وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها ان تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

### تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم في عضويتها رئيس مجلس الإدارة.
- 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.
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

### ب) لجنة المخاطر:

#### دور اللجنة:

تتولى لجنة المخاطر بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد إطار إدارة المخاطر في البنك.
2. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
3. ضمان وجود إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
4. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
5. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة واجراءات معالجتها.
6. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والجراءات المعتمدة.
7. 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.
8. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر.
9. اعتماد وصف مفصل لمهام ومسؤوليات إدارة المخاطر.
10. اعتماد إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة إدارة المخاطر.

11. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بإدارة المخاطر.
12. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر واخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
13. تقييم أداء رئيس إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وفقاً لسياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

### تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من المستقلين وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

### ج) لجنة الترشيح والمكافآت:

#### دور اللجنة:

تختص لجنة الترشيح والمكافآت بالمهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:

1. دراسة ملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس ضمن سياسة ملاءمة الأعضاء التي يعتمدها مجلس الإدارة، مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
2. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام العضوية عليه.
3. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، حسب متطلبات سياسة شغل الوظائف العليا المعتمدة.
4. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
5. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في التوجيهات والتعليمات السارية ومراجعة ذلك بشكل سنوي وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على شروط استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
6. الإشراف على تطبيق السياسات التي يعتمدها المجلس بشأن تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بما فيهم الرئيس التنفيذي.

7. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحداث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
8. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت الرئيس التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ولا يجوز تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، على أن يتم اعتمادها من المجلس.
9. التقييم السنوي لأعمال المجلس ككل ولجانه ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
10. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص أعضاء مجلس الإدارة الوقت الكافي للاضطلاع بمهامهم بما في ذلك (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات...إلخ.

### تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

### د) لجنة الحوكمة المؤسسية:

#### دور اللجنة:

تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية المهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه واعتماده من مجلس الإدارة.
2. التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحوكمة المؤسسية.
3. التأكد من الالتزام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك.
4. تزويد البنك المركزي الأردني بكتاب موقع من أعضاء اللجنة خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل على دليل الحوكمة المؤسسية.
5. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بهذه التعليمات، ودراسة ملاحظات الهيئة حول تطبيقها ومتابعة ما تم بشأنها.
6. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
7. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي أو أي جهة ذات علاقة فيما يتعلق بالالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
8. إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.

### تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

### هـ) لجنة الامتثال

#### دور اللجنة:

تتولى لجنة الامتثال المهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

1. التوصية لمجلس إدارة البنك باعتماد السياسات المنظمة لأعمال إدارة الامتثال وتشمل سياسة الامتثال التشريعي وسياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة العقوبات الدولية وسياسة الرشوة ومكافحة الاحتيال وأي سياسة أخرى تتعلق بإدارة الامتثال ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
2. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
3. التأكد من استقلالية إدارة مراقبة الامتثال وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وباقي دوائر البنك.
4. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
5. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
6. الاشراف على أعمال إدارة مراقبة الامتثال وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الادارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بم فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
7. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
8. تقييم أداء رئيس إدارة مراقبة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.
9. اعتماد وصف مفصل لمهام ومسؤوليات إدارة مراقبة الامتثال.
10. اعتماد اجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة إدارة مراقبة الامتثال.
11. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بإدارة مراقبة الامتثال.

### تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون معظم أعضائها من المستقلين، وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب اثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

### (و) لجنة التسهيلات:

#### دور اللجنة:

1. منح وتعديل وتجديد وهيكلة وجدولة وتسوية التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها الرئيس التنفيذي للبنك، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك. ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
2. اتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
3. لا يدخل ضمن صلاحيات هذه اللجنة ما يلي:  
أ. الموافقة على منح التسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة.  
ب. شطب الديون (إعدام الديون).
4. رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
5. تعتبر قرارات اللجنة أصولية بحضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

### تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً – على أن لا يكون أي من أعضائها عضو في لجنة التدقيق – ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- يجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل اسبوع إذا دعت الحاجة، وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون الرئيس التنفيذي هو أمين سر اللجنة.



(ز) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) تاريخ 2016 /10/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:

1. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
2. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objectives for Information and related Technology)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
3. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
4. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (COBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
5. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
7. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
9. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.
10. كما تتولى اللجنة المهام المتعلقة بحاكمية الأمن السيبراني وفقاً لتعليمات إطار عمل الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

### تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة، ويحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك.
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، واللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، واللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- ينتخب المجلس أحد أعضائها ليكون عضوا مراقبا في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علما بأن تفويض المجلس صلاحيات للجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولية هذا الخصوص.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

### الإدارة التنفيذية العليا

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية في البنك، والذي بدوره يتأكد من امتلاكها الخبرات والكفاءات والنزاهة الضرورية لإدارة أعمال البنك وشؤونه على نحو يتوافق ومعايير السلوك المهني لاسيما الإشراف على إدارة البنك والتمتع بالصلاحيات المناسبة للإشراف على الأفراد الرئيسيين المرتبطين بعمليات البنك. ويضع البنك سياسة لإدارة وشغل الوظائف التنفيذية العليا بما يلبي المتطلبات التشريعية والتعليمات النافذة وتطلعات البنك.

وتكون مهام الإدارة التنفيذية العليا كما يلي :

- 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.
- 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 الرئيس التنفيذي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
- إعداد القوائم المالية.
- إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية.
- إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
- عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون

تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية أمر أساسي للإيفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة على تلك المسائل.

- تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

### تقييم أداء الإداريين:

يضع البنك سياسات تقييم الأداء التي تكفل مشاركة جميع القائمين على تسيير أعمال البنك في تحقيق أهدافه من خلال أداء المهام والأهداف والالتزامات المنوطة بكل منهم في إطار المنافسة العادلة المبنية من ثقافة التمييز في الأداء.

- سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاءه.
- سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا ومسؤوليهم.
- نظام تقييم أداء موظفي البنك.

وتستند كافة الأنظمة والسياسات أعلاه إلى أحدث الممارسات العالمية التي من شأنها القياس الموضوعي للأداء مع الأخذ بعين الاعتبار تجنب المخاطر وما تنص عليه التشريعات والتعليمات النافذة.

### أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن تطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

ويأتي ذلك انطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال، كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجوده عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية وضعها ومتابعة تطويرها وتحديثها، وتعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها. وتتأكد إدارة التدقيق الداخلي من أن التعاملات مع ذوي العلاقة تتم وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.

ويعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط والرقابة الداخلية تتطرق إلى كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا عنها.

وللتأكد من استقلالية الدوائر الرقابية في البنك، وقيامها بالأدوار الرقابية المنوطة بها، ترفع تقاريرها الى لجان مجلس الإدارة، كما تقيّم لجان مجلس الإدارة أداء شاغلي الوظائف العليا للجهات الرقابية بموجب سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا التي يعتمدها المجلس.

### الجهات الرقابية في البنك:

**إدارة التدقيق الداخلي:** تتولى إدارة التدقيق الداخلي المهام التالية كحد أدنى:

1. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
  2. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
  3. 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.
  4. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
  5. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
  6. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
  7. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
  8. 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.
  9. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
  10. 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.
- كما تقوم بإجراء فحص مرة واحدة في السنة على الأقل للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفق التشريعات النافذة والسياسات الداخلية والاجراءات المعتمدة لدى البنك.
- وترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وللرئيس التنفيذي بشكل متزامن.
- إدارة المخاطر:** وتعمل بمراقبة المخاطر في البنك في كافة الأصعدة والمجالات السوقية والتشغيلية ومخاطر المعلومات ومخاطر الائتمان، واستمرارية العمل، ومراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر. وذلك وفقاً لأفضل المعايير العالمية. وترفع تقاريرها الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مهام دائرة إدارة المخاطر كما يلي كحد أدنى:

1. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
  2. 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.
  3. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
  4. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
  5. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحديث 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.
  6. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
  7. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
  8. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
  9. 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.
  10. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
  11. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
  12. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
  13. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للرئيس التنفيذي تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.
- إدارة الامتثال:** وتعنى بالتحقق من الامتثال للتشريعات والتعليمات المحلية والعالمية التي تخضع لها أعمال البنك، كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة الى ادارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمد على مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية، وترفع تقاريرها الى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مهام إدارة الامتثال كما يلي كحد أدنى:
1. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
  2. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
  3. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

4. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى الرئيس التنفيذي. وتضع كل من الجهات الرقابية أعلاه، موثائق عملها التي تعتمد من مجلس الإدارة.

### ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهده بالالتزام به كافة موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية وهي:

- النزاهة.
- الإمتثال للقوانين.
- الشفافية.
- الولاء للبنك.

ففي محور النزاهة تضمن الميثاق أن موظفي البنك ملتزمون بما يلي:

- أموال المودعين أمانة ومسؤولية يجب الحفاظ عليها.
- عدم تعارض المصلحة الخاصة مع مصلحة البنك.
- عدم استخدام المعلومات الداخلية للمصلحة الشخصية.
- المحافظة على الموضوعية وعدم التأثير بالعلاقات الشخصية.
- عدم الدخول بعلاقات تجارية مع العملاء والموردين.
- عدم التمييز بين العملاء.
- الترفع عن قبول الهدايا والمنافع والدعوات.

أما في جانب الامتثال للقوانين والأنظمة فيجب على الموظفين الالتزام بالسرية المصرفية وبسياسات البنك وأدلة العمل لديه وإبلاء العناية اللازمة في مكافحة غسل الأموال، وعدم إصدار شيكات بدون رصيد والالتزام بقرارات الإدارة.

أما في جانب الشفافية فيلتزم موظفو البنك بصحة الأرقام والبيانات والتقارير المصرح بها ودقة هذه البيانات وكفائتها وتوقيتها وتوافقها مع المعايير بالإضافة إلى التصريح عن المصالح الشخصية وسلامة وضع الموظف المالي والأنشطة التجارية الخاصة به والتصريح عن المخالفات والأضرار.

أما بالنسبة للولاء للبنك فهذا يتحقق من خلال تحقيق رسالة البنك ورؤيته وأهدافه ودوره وتحويل شعار البنك إلى واقع ملموس ونيل رضا العملاء والمحافظة عليهم بالإضافة إلى الإيجابية والتميز وتحمل المسؤولية والجودة والكفاءة وثم الدقة والتعلم المستمر، المحافظة على وقت العمل، التكيف مع ضغوط العمل بروح الفريق والاهتمام بالمظهر والسلوك وحسن التعامل، الحرص على سمعة البنك وإنجازاته، الحفاظ على موجودات البنك ومظهره، عدم الإفصاح عن أسرار العمل واستئذان الإدارة قبل الإذلاء بأي تصريح يتعلق بالبنك بأي وسيلة إعلامية.

يتم نشر المعايير والسياسات ذات الصلة على الموقع الإلكتروني للبنك؛ كما يتم تحديد درجة التقيد بها في تقرير الحوكمة المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك.

### تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقل والإفصاح عنه، سواء نشأ هذا التعارض بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك.

تغطي سياسة البنك الخاصة بتضارب المصالح مختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع مثل:

- الأنشطة والأعمال التي على عضو مجلس الإدارة وعضو الإدارة التنفيذية تجنبها والتي من الممكن أن تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- يجب الحصول على موافقة المجلس عن أي نشاط يقوم به عضو مجلس الإدارة والذي من الممكن أن يؤدي إلى تضارب المصالح، وعلى المجلس التحقق من أن هذا النشاط لا ينطوي على أية تضارب.
- على عضو مجلس الإدارة وعضو الإدارة التنفيذية التصريح عن أية موضوع أدى أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.
- على عضو مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي بند من بنود جدول الأعمال والذي قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو له تأثير على موضوعية التصويت.
- يجب أن تقوم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس المساواة، كما يجب توفر آلية واضحة لدى مجلس الإدارة للتعامل مع أية قضية تنشأ من عدم الامتثال لسياسة تضارب المصالح.
- يجب أن تتضمن سياسة تضارب المصالح أمثلة على الحالات التي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح والمرتبطة بأعضاء المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية.

### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يضع البنك سياسة موثقة حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. حيث تتضمن هذه السياسة القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم المعاملات مع هذه الأطراف سواء تم ذلك بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم أو بين الأطراف ذات الصلة فيما بينهم، بما في ذلك معاملات القروض والمعاملات التجارية المبرمة مع البنك.
- يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم مراجعتها وتقييم مخاطرها وتراعي جميع الضوابط الموضوعية.

### سياسة الإبلاغ

يعتمد البنك سياسة وإجراءات عمل للإبلاغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال - وسياسة التبليغ الخاصة، بما في ذلك الإجراءات التي تخوّل الموظفين الاتصال برئيس مجلس الإدارة للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأننتهم من عدم تعرّضهم للتهديد أو معاقبتهم حتى في حال عدم إثبات صحة مخاوفهم.

### السياسات المنظمة لأعمال البنك

يولي البنك الأردني الكويتي أهمية كبيرة لموضوع توفير سياسات عمل مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك، حيث يتم اعتماد هذه السياسات من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة المستويات الإدارية، كما يتم مراجعتها وتحديثها بانتظام لتعكس أية تعديلات أو تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية، وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

## حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك

- يتأكد المجلس من حماية حقوق المساهمين الأساسية المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها، والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- يعمل المجلس على تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت وإطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. وإطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث يشمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.
- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

## الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على البنك.
- يلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- يتابع البنك التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم البنك بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى ولتحقيق هذا الأمر يقوم البنك بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع البنك المالية والإدارية ونشاطات البنك المختلفة.
- أن يحتوي التقرير السنوي للبنك على كافة المعلومات حول البنك بشكل شفاف وموضوعي.
- نشر تقارير دورية تحتوي معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى نشر تقرير من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعها المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحليين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.



## التقرير السنوي 2024

- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحديث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.

## دليل شبكة الفروع والصرافات الآلية

### فروع العاصمة عمان

06-5629400	الفرع الرئيسي
06-4644868	فرع جبل عمان
06-4777174	فرع الوحدات
06-4624312	فرع المركز التجاري
06-5532168	فرع تلاع العلي
06-5658662	فرع جبل الحسين
06-4779102	فرع اليرموك
06-5858864	فرع وادي السير
06-5347037	فرع الجبيهة
06-4641381	فرع ابن خلدون
06-5685403	فرع الشميساني
06-4127588	فرع سوق الخضار
06-4889531	فرع ماركا
06-5533561	فرع المدينة المنورة
06-5535292	فرع عمرة
06-5854467	فرع الصويقية
06-4382618	فرع حي نزال
06-5517967	فرع مكة مول
06-5235223	فرع أبو نصير
06-5924195	فرع عبدون
06-4203679	فرع المقابليين
06-5731056	فرع مرج الحمام
06-5824318	فرع سيتي مول
06-5679174	فرع وادي صقرة
06-5411580	فرع دابوق
06-5532651	فرع شارع مكة
06-5714365	فرع جامعة البترا
06-5161938	فرع المدينة الرياضية
06-5810734	فرع زين
06-5853854	فرع دير غبار
06-5370835	فرع خلدا
06-5850392	فرع الرونق
06-5356737	فرع صويلح الجنوبي
06-5936901	فرع تاج مول
06-4017870	فرع جاليريا مول
06-5051538	فرع الهاشمي الشمالي
06-5065336	فرع طبربور
06-5629415	فرع العبدلي مول
06-4164585	فرع أبو حسان مول

06-4386847	فرع الصخرة المشرفة
06-5204829	فرع المدينة الصناعية سحاب
06-5903232	فرع البنكية الخاصة "الفيلا"

### فروع منطقة الوسط

06-4725090	فرع البقعة
05-3253568	فرع مأدبا
05-3500195	فرع جامعة عمان الاهلية
05-3558995	فرع السلط
05-3561243	فرع سمارة مول
06-4710530	فرع الفحيص

### فروع منطقة الشمال

02-7243665	فرع اربد
02-7256065	فرع جامعة اليرموك
02-7248496	فرع شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
02-6235901	فرع المفرق
02-7020035	فرع الحصن
02-6340916	فرع جرش

### فروع منطقة الجنوب

03-2015188	فرع العقبة
03-2396102	فرع الكرك

### فروع منطقة الزرقاء

05-3983855	فرع الزرقاء
05-3744151	فرع الرصيفة
05-3826196	فرع المنطقة الحرة
05-3866005	فرع الزرقاء الجديدة
05-3938498	فرع شارع الملك حسين بن طلال
05-3851273	فرع سوق باب المدينة

### الفرع الجوال

+962-791995682	فرع الجوال
----------------	------------

### الفروع خارج الأردن

+35725875555	فرع قبرص
--------------	----------

## مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

### منطقة عمان

صراف آلي سيفوي - شمساني
صراف آلي المسرح - العبدلي
صراف آلي مكة مول
صراف آلي مستشفى الاستقلال
صراف آلي صيدلية روعي - خلدا
صراف آلي فندق الريجنسي
صراف آلي العبدلي بوليفارد
صراف آلي فندق فيرمونت
صراف آلي العبدلي مول
صراف آلي مركز الوطني للسكري
صراف آلي مبنى الإدارة الجديد
صراف آلي بنك القدس
صراف آلي المدرسة المعمدانية
صراف آلي الشرق العربي للتأمين
صراف آلي البرج
صراف آلي البركة مول
صراف آلي فندق كراون بلازا
صراف آلي فندق هيلتون
صراف آلي سينترو مول
صراف آلي فندق الموفنبيك
صراف آلي السفاره الكويتيه
صراف آلي مستشفى الحياة العام
صراف آلي فلل الاندلسية
صراف آلي فندق السانت ريجيس (المبنى السكني)
صراف آلي مبنى الإدارة العامة
صراف آلي ضاحية الرشيد مجمع الخير
صراف آلي زهران
صراف آلي كوزمو
صراف آلي جبل اللويده
صراف آلي صيدلية روعي - عبدون
صراف آلي شارع الرينبو
صراف آلي افينيوم مول
صراف آلي مجمع الملك حسين للأعمال
صراف آلي محطة التوتال الجاردنز
صراف آلي مستشفى كلمنصوا بالبوليفارد
صراف آلي مدينة التجمعات الصناعية التموينية
صراف آلي فندق السانت ريجيس (مبنى الفندق)
صراف آلي سنترال مول

### منطقة الوسط

صراف آلي فندق كراون بلازا - البحر الميت
صراف آلي هيلتون البحر الميت
صراف آلي كمبينسكي البحر الميت
صراف آلي فندق الهوليداي ان البحر الميت
صراف آلي جامعة عمان الأهلية

### منطقة الشمال

صراف آلي اريد سيتي سنتر مول
-----------------------------

### منطقة الجنوب

صراف آلي فندق الكمبينسكي - العقبة
صراف آلي منتجع تالا بيه - العقبة

### منطقة الزرقاء

صراف آلي محطة محروقات المناصير - الزرقاء
--

### مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM)

صراف آلي تفاعلي العبدلي بوليفارد
صراف آلي تفاعلي اريد سيتي سنتر
صراف آلي تفاعلي فرع العبدلي مول
صراف آلي تفاعلي فرع عبدون
صراف آلي تفاعلي فرع سيتي مول
صراف آلي تفاعلي فرع المدينة المنورة
صراف آلي تفاعلي فرع ابن خلدون
صراف آلي تفاعلي فرع خلدا

### الإدارة العامة

هاتف: +962 -6-5629400
فاكس: +962 -6-5695604
مركز الاتصال المباشر: +962 -6-5200999 / 080022066
ص.ب: 9776 عمان 11191 الأردن
info@jkbank.com.jo