

الاستثماري
INVESTBANK

التقرير السنوي
الواحد والأربعون
لعام 2023

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



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



رؤيتنا

نحن نتطلع لأن نصبح قادة العمل المصرفي المبتكر
لنساهم في نجاح عملائنا.

مهمتنا

أن نصبح شركاء مع عملائنا
في نجاحاتهم عن طريق منتجاتنا
المبتكرة وخدماتنا المتميزة
واستشاراتنا الموائمة وذلك بجهود
موظفينا الأكفاء الذين تقودهم
رؤيتنا وقيمنا المتأصلة في البنك.

9	مجلس الإدارة
11	كلمة رئيس مجلس الإدارة
16	إنجازات البنك في العام 2023 وخطة العمل للعام 2024
20	توصيات مجلس الإدارة
20	نشاطات البنك والبيانات المالية
25	أهم النسب والمؤشرات المالية
27	إيضاحات إضافية
46	الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة و للإدارة العليا
60	إقرارات مجلس الإدارة
61	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
69	الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري وللشركات التابعة
74	إدارة المخاطر و إدارة الإمتثال
78	تقرير الحوكمة
84	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2023/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
226	مواقع فروع البنك والشركات التابعة

مجلس الإدارة

حديقة البحري

1,675 م²

حديقة البحري

تماشياً مع مسؤولية البنك الاجتماعية، كثف الاستثمار العام الماضي جهوده لزيادة المساحات الخضراء في الأردن. حيث تعاون البنك مع أمانة عمان الكبرى ومجموعة الخضير لإعادة تأهيل حديقة البحري بمنطقة جبل عمان بهدف تحسينها وتوفير مساحة آمنة ومريحة للمجتمع المحلي، ولتعزيز التنوع البيولوجي والحفاظ على النباتات الأصلية للمنطقة. قام بزراعة 19 نوع شجر محلي، منها السنديان، الملول، الخروب، البطم الأطلسي، و الزمزيق، باستخدام طريقة مباوآكي للزراعة.

مجلس الإدارة

الرئيس

السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابوخررا

نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الأعضاء

شركة مستودع الأدوية الأردني ويمثلها السيد أسامة منير عوض فتالة
شركة عبدالرحيم جردانة وأولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب
السيد عادل غازي عادل عقل
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي

المدير العام

السيد منتصر عزت أحمد أبو دواس



كلمة رئيس مجلس الإدارة



محمية ضانا للمحيط الحيوي

300 كم²

محمية ضانا للمحيط الحيوي

تعتبر محمية ضانا للمحيط الحيوي من أجمل وأكبر محميات الأردن وأهمها في الوطن العربي، وتتميز بالتنوع الطبيعي بحيث تتوفر بجمع الأحياء البرية من أوروبا وأفريقيا وآسيا. فيها ما يزيد عن 891 نوعاً من النباتات، 250 نوعاً من الطيور، ما يعادل 50% من طيور الأردن، بالإضافة إلى أكثر من 39 نوع من الثدييات و44 من الزواحف. وتعاون الاستثماري مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة لإعادة زراعة 7 آلاف شجرة من العرعر والبطم والبلوط لتغطية المنطقة المصابة والمهددة بالانقراض والتي تبلغ نسبتها 14.1% من المساحة الإجمالية للمحمية التي تبلغ 300 كم².

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة الاستثماري (INVESTBANK)، يطيب لي أن أقدم لهيئتكم العامة التقرير السنوي الحادي والأربعون لعام 2023، والذي حقق فيه البنك نمواً كبيراً ونتائج مميزة. حيث اكتسب هذا العام زخماً قوياً في جهودنا نحو التركيز على التحول الرقمي، وتقديم تجربة رقمية مميزة لعملائنا.

الاقتصاد الأردني

لقد استطاع الاقتصاد الأردني تحقيق نمواً في ظل ظروف وتحديات كبيرة، مدعوماً بسياسات حكومية فعالة وتدابير استباقية لضمان استقرار القطاع المصرفي، الذي أثبت مرة أخرى قوته ومرونته. تمكّن الأردن مع نهاية العام 2023 بكل كفاءة تجاوز الكثير من التحديات والأزمات الاقتصادية، واستطاع أن يستوعب جانباً كبيراً منها ليصل إجمالي الناتج المحلي الحقيقي إلى 2.75% بالأسعار الثابتة مقابل 2.4% لعام 2022، وعلى العكس من الزيادة الحادة للتضخم التي شهدتها معظم دول العالم، تراوح معدل التضخم في المملكة المسجل نهاية العام الماضي 2.1% عند نصف مستواه المسجل في العام 2022.

وعلى صعيد المالية العامة، إرتفع عجز الموازنة الكلية ليصل إلى 1.98 مليار دينار و بنسبة 5.5% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2023 وبلغ الدين العام مستوى يصل إلى 85.6% من الناتج المحلي الإجمالي بعد إستثناء ما يحمله صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي، وتم خلال عام 2023 الإتفاق مع صندوق النقد الدولي على إبرام اتفاق جديد مدته أربع سنوات بقيمة تبلغ حوالي 1.2 مليار دولار أمريكي وذلك لدعم البرنامج الاقتصادي الأردني، ومن جهة أخرى عملت مؤسسات التصنيف الإئتماني على تثبيت النظرة المستقبلية إلى "نظرة مستقرة" مما يعكس ثقة المؤسسات المالية الدولية بإدارة الإقتصاد الأردني.

وفيما يتعلق بالتجارة الخارجية والميزان التجاري: انخفض العجز في الميزان التجاري، بنسبة 9% منذ بداية العام 2023 حتى نهاية شهر تشرين الثاني من نفس العام، وتراجعت قيمة إجمالي الصادرات خلال ذات الفترة بنسبة 2.38% للفترة ذاتها من العام 2022، كما انخفضت قيمة مستوردات المملكة منذ بداية عام 2023 حتى نهاية شهر تشرين الثاني الماضي ومن نفس العام بنسبة 5.96%.

فيما تشير توقعات المؤشرات الاقتصادية الرئيسية لعام 2024 إلى استمرار تعافي الإقتصاد الأردني مدفوعاً برؤية التحديث الاقتصادي، التي أطلقت برعاية جلالة الملك عبدالله الثاني في حزيران 2022، وبالإصلاحات الهيكلية الرامية إلى حفز النمو.

وقد رافق هذه المؤشرات الإيجابية للاقتصاد الأردني، أداءً قوياً للقطاع المصرفي مع نهاية العام 2023، حيث ارتفعت صافي الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي إلى 12.5 مليار دولار، كما ارتفعت الودائع لدى البنوك بمقدار 1.74 مليار دينار خلال عام 2023، وبنمو نسبته 3.39% لتبلغ 53 مليار دينار، و بالتوازي ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك بنحو 1.2 مليار دينار وبنسبة نمو 3.5%.

**AL IMDAD**
الإمداد
تمويل التجارة والخدمات اللوجستية
شركة الإمداد


الاستثماري
INVESTBANK

**TAMKEEN**
تمكين
حلول التأجير التمويلي
شركة تمكين

**BINDAR**
بنندار
تمويل أفراد، SMEs، و إسلامي
شركة بندار

**AL TASHHEELAT**
التسهيلات
تمويل SMEs، أفراد، و إسلامي
شركة التسهيلات



أداء البنك الاستثماري

انصبت جهود فريق عملنا في العام الماضي على تنفيذ عدد من المحاور الرئيسية التي تضمنتها استراتيجية البنك العامة، والتي تمثلت في مواصلة الاستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل على ضمان المحافظة على تنافسية البنك على المدى المتوسط والطويل والتحسين المستمر على الأداء والكفاءة التشغيلية، والوفاء بمسؤولياته تجاه المجتمع. وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والالتزام بإحداث تغييرات جوهرية في ثقافة البنك. وخلال العام 2023، سعى الاستثماري لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية متخصصة موجهة لقطاع عملائه المستهدفين، وانطلاقاً من ذلك عمل البنك باستمرار على تقوية شركائه التابعة والتي تقدم خدمات على درجة من التخصص. كما عمل البنك على تعزيز حضوره في مجال خدمات الدفع الإلكتروني بشكل لافت خلال العام 2023، إضافة إلى تعزيز وتطوير خدماته المقدمة من خلال دوائر التسهيلات الداخلية للأفراد والشركات. في هذا السياق، حقق الاستثماري مع نهاية العام 2023 نتائج مالية متميزة، ونمواً قوياً في جميع مؤشراتته المالية الرئيسية، حيث نمت صافي أرباحه إلى 25 مليون دينار، وارتفعت أرباحه قبل الضريبة إلى 33.2 مليون دينار. الأمر الذي يعد شهادة على الأداء المتميز لفريقنا واستراتيجيتنا الفعالة. كما ارتفعت صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل الاستثماري لعملائه من الأفراد والشركات مع نهاية العام الماضي لتصل نحو 1.1 مليار دينار، مقابل 850 مليون دينار كما في نهاية العام 2022، وبزيادة نسبتها 25%. فيما ارتفعت الموجودات بنسبة 27 بالمائة لتصل إلى 1.8 مليار دينار مقابل 1.4 مليار دينار في نهاية العام 2022. وشهدت ودائع العملاء أيضاً ارتفاعاً واضحاً بنسبة 35%، مقارنة مع نهاية العام الماضي حيث تخطت حاجز 1.2 مليار دينار مقابل 918 مليون دينار مع نهاية العام 2022.

خطتنا المستقبلية:

يتطلع الاستثماري إلى مواصلة تحقيق نتائج متميزة بما ينسجم مع خطته الاستراتيجية المحكمة. أخذاً بعين الاعتبار تحقيق الأهداف الاستراتيجية على مختلف الأصعدة، لاسيما فيما يتعلق بتعزيز المركز المالي للبنك مع الأخذ بعين الاعتبار إدارة المخاطر بأنواعها وذلك بهدف تحقيق المزيد من العوائد الجزية والمستدامة لمساهمي البنك مع الارتقاء بالخدمات الرقمية المقدمة للعملاء. فيما سيواصل البنك مسيرته بخطاً واثقة نحو التحول الرقمي على صعيد أتمة العمليات الداخلية واستخدام الموارد المتاحة بالشكل الأمثل وبما يساهم في الوصول إلى بيئة عمل أكثر كفاءة وأعلى إنتاجية، إضافة إلى سعي البنك إلى التوسع في مجالات خدمات الدفع وخدمة كبار العملاء وإدارة الثروات بهدف بناء قاعدة عملاء متينة تساهم في الوصول إلى الحصة السوقية المستهدفة، وبما يعزز مركزه في السوق المحلي. وبناءً على النتائج المالية المتميزة للبنك: يوصي مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2023 بنسبة 10 بالمائة من القيمة الإسمية للسهم.

في الختام، أود أن أعرب عن عميق شكري وتقديري لكم، مساهميننا وعملائنا وفريق عملنا، على دعمكم المستمر وثقتكم في الاستثماري. معاً، نتطلع إلى عام 2024 بثقة وتفاؤل، مستعدين لاستقبال الفرص الجديدة وتحديات الغد بنفس العزم والإصرار الذي ميّز مسيرتنا حتى الآن.

فهيم أبو خضرا
رئيس مجلس الإدارة



نرتقي

نحن نعمل بحماس كبير لخدمتكم.
نحن نرتقي لأبعد من التطلعات.
نحن نرتقي لمستوى أعلى في الفكر والروح.



التقرير السنوي الواحد والأربعون لعام 2023

حضرات السيدات والسادة الكرام...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الواحد والأربعون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2023، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 31/12/2023 منوهاً بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي. حيث يتضمن هذا التقرير الإفصاحات التي تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

الأنشطة الرئيسية

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

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2023 أرباحاً صافية بلغت 25.0 مليون دينار مقابل 20.25 مليون دينار خلال العام 2022، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 33.2 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 8.2 مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه.

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2023 ما قيمته 79.6 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2022 والبالغة 63.7 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 91% من إجمالي الدخل للعام 2023.

الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2023 إلى 1,816 مليون دينار، مقابل 1,428 مليون دينار في نهاية عام 2022 وبنسبة نمو 27.1%. حيث بلغ حجم التسهيلات 1,148 مليون دينار (1,061 مليون دينار بالصافي) مقابل 920 مليون دينار (850 مليون دينار بالصافي) في عام 2022.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية:

لأقرب ألف دينار		البيان
عام 2022	عام 2023	
63,694	79,636	إجمالي الدخل
58,142	72,696	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
29,964	33,170	صافي الربح قبل الضرائب
20,250	25,000	الربح للسنة
881,705	1,178,580	ودائع العملاء
920,119	1,147,993	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
61,795	63,445	صافي محفظة البنك من الأسهم



بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك؛ وكل من وشركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد وشركة بندار للتجارة والاستثمار وشركة التسهيلات التجارية الاردنية.

كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2023 وصلت إلى 14.52%، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، و من لجنة بازل 8%.

محفضة التسهيلات

ارتفعت محفضة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2023 لتصل إلى 1,148 مليون دينار (1,061 مليون دينار بالاصافي)؛ حيث توزعت هذه المحفضة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، المالي، تمويل العقارات والقطاع الزراعي، بالإضافة إلى القروض الممنوحة للحكومة والقطاع العام وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لأحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة إلى الجدارة الائتمانية من جهة أخرى.

التصنيف الائتماني

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength bb وهو تثبتت يؤكد استقرار البنك، وقدرته على الاستمرار بعمله المصرفي رغم كل الظروف الصعبة التي خبرناها جميعاً.

الحوكمة المؤسسية

قام مجلس الإدارة، ووفقاً لمسؤولياته، بتشكيل اللجان التي تتطلبها الحوكمة المؤسسية بموجب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، حيث استمرت هذه اللجان بالقيام بالمهام والواجبات المناطة بها وفقاً لدليل الحوكمة المؤسسية، وهي:-

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الامتثال
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- اللجنة العليا للتسهيلات

بالإضافة إلى اللجنة الدائمة التالية:

- لجنة الاستثمار

دليل الحوكمة المؤسسية

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2/ 2023 تاريخ 2023/02/14، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقد تم الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك و تم نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك www.investbank.jo. علماً بان البنك الاستثماري يلتزم بتطبيق ماجاء في الدليل كما تم تعديل موثيق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تقوم دائرة الامتثال / وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بالرقابة الخيثة على جميع العمليات المصرفية التي تجري في البنك وبشكل يومي / اسبوعي / شهري / ربع سنوي؛ وذلك لتفادي أية مخاطر قد تنشأ عن أية عمليات مشبوهة وغير قانونية، وذلك من منطلق الحرص على سمعة البنك، ومصصلحة جميع العملاء، ووقف أية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال، أو تمويل الارهاب /أو انتهاكات العقوبات الدولية.

وفي هذا الاطار فقد تم تبني العديد من الضوابط الفعالة من الأنظمة والتقارير التي تساعد في التخفيف والحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب وانتهاك العقوبات الدولية لتزويد دائرة الامتثال / وحدة مكافحة غسل



الاموال وتمويل الإرهاب بجميع المعلومات المطلوبة للرقابة على الحركات والعمليات التي تتم من خلال الفروع واقسام البنك أولاً بأول. من خلال ما يلي:

- تم تطوير نظام التقارير OBI المرتبط بالنظام البنكي والذي يتم استخراج التقارير منه لدراسة الحركات والعمليات البنكية والمالية.
- كما يوجد لدى البنك نظام آلي خاص بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب. حيث تم ربطه مع النظام البنكي ليعزز الرقابة على جميع العمليات التي تجري في البنك بما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء.
- وبالتزامن مع كل ذلك تقوم دائرة الامتثال / وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب: بالتأكد من عدم انشاء أي علاقة مع عملاء مدرجين على القائمة الوطنية للإرهابيين وقوائم الحظر الدولية: OFAC, UN, EU, BOE
- كما يتم مراقبة نظام (SWIFT) في البنك من خلال نظام فلترة آلي يقوم بفحص الحقول لرسائل الـ (SWIFT) للتأكد من عدم وجود تعامل مع اشخاص مدرجين على القوائم العالمية.
- كما تم تطبيق نظام لعمل مضاهاة لأسماء العملاء مع قوائم العقوبات العالمية والمحلية. بحيث يعمل النظام بفلتره عملاء البنك للتأكد من عدم وجود حسابات لأي أشخاص وكيانات تم ادراجها على القائمة الوطنية للإرهابيين وقوائم الحظر العالمية : OFAC, UN, EU, BOE.
- كما يعمل النظام وبشكل يومي وشهري بفحص اسماء العملاء الحاليين للتأكد من عدم ادراج اسم اي عميل لاحقا على القوائم العالمية والمحلية لضمان عدم التعامل مع اي اشخاص مدرجين على هذه القوائم.

حقوق المساهمين

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم. وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين في نهاية عام 2023، 212.4 مليون دينار أردني مقابل 195.4 مليون دينار أردني في عام 2022.

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 63,444,694 دينار.

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك على تحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي. مع حرصه على استقطاب الودائع التي تتميز بالاستقرار. ومنح التسهيلات وفق المعايير الائتمانية الآمنة. حيث بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي: ودائع العملاء 2.7%، اجمالي التسهيلات 2.5%، اجمالي الموجودات 2.4%.

إنجازات البنك في العام 2023 وخطة البنك للعام 2024

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2023 على محاور رئيسية تتمثل بالإستمرار بالإستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل لضمان المحافظة على تنافسية البنك على المدى الطويل والتحسين الملحوظ على الأداء والكفاءة التشغيلية والوفاء بمسؤولياته تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والإلتزام بإحداث تغييرات جوهرية في ثقافة البنك.

حيث سعى البنك لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية متخصصة موجهة لقاعدة عملائه المستهدفين وانطلاقاً من ذلك يعمل البنك باستمرار على تقوية شركائه التابعة والتي تقدم خدمات على درجة من التخصص. كما عمل البنك على تعزيز حضوره في مجال خدمات الدفع بشكل لافت خلال العام 2023، واستمر البنك بتعزيز وتطوير خدماته المقدمة من خلال دوائر التسهيلات الداخلية للأفراد والشركات.

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

• إدارة أعمال البنك:

- نمت موجودات البنك بما نسبته 27.1% كما في نهاية العام 2023، كما ارتفعت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 24.9%، واصلت إدارة البنك سياساتها المتحفظة وذلك من خلال رصد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 62.8 مليون دينار كما في نهاية عام 2023، بينما ارتفعت ودائع العملاء بما نسبته 33.7%. فيما بلغت صافي أرباح البنك 25 مليون دينار وبلغت نسبة كفاية رأس المال 14.5%.



• الانتشار الجغرافي للبنك:

- إضافة 5 صرافات آلية خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 12 صراف داخل شبكة الفروع و42 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الآلية بما يتناسب مع راحة العميل.
- قام البنك بالتعاون مع البنك الأهلي الأردني بدمج خدمات الصراف الآلي تعزيزاً لخدمات الصراف الآلي لتشمل مساحة جغرافية أوسع وخدمة شريحة أكبر من العملاء. حيث يمكن لعملاء كلا البنكين استخدام أي من الصرافات الآلية التابعة للبنك الاستثماري أو البنك الأهلي الأردني لإجراء مجموعة من العمليات المصرفية دون أي عمولات إضافية. عبر أكثر من 150 صراف آلي منتشر في مختلف أنحاء المملكة.

• منتجات وخدمات البنك:

- **اطلاق حملة "50 دينار على بطاقتك الائتمانية بترحك منتجات Apple كل يوم"**
اطلاق حملة "50 دينار على بطاقتك الائتمانية بترحك منتجات Apple كل يوم" من خلال حملة جديدة بعنوان "50 دينار على بطاقتك الائتمانية بترحك منتجات Apple كل يوم!" قام البنك بالسحب على فائز واحد يوميًا لربح إحدى منتجات شركة Apple. بحيث يحصل العميل على فرصة واحدة عن كل 50 دينار بنفقها على أي من بطاقات الاستثمار الائتمانية على العمليات الشرائية المحلية، الدولية، والالكترونية.

• اطلاق حملة 5% عائد نقدي عند حجز رحلتك ببطاقتك الائتمانية

- تمحورت الحملة حول استمتاع العملاء بمزايا إضافية على بطاقتنا الائتمانية ضمن الحملة التي أطلقت بعنوان "5% عائد نقدي عند حجز رحلتك ببطاقتك الائتمانية". بموجبها يتم قيد 2% عائد نقدي على الحركات الشهرية بشكل آلي عند صدور كشف شهر نيسان، والعمل على تقييد العائد النقدي الإضافي البالغ 3% على المشتريات التي تتم خلال فترة الحملة في نهاية شهر نيسان ليتم استكمال قيمة 5% عائد نقدي للحركات التي تنطبق عليها شروط الحملة.
تم احتساب العائد النقدي الإضافي 3% للحركات التي تمت على البطاقات الائتمانية والتي تخص السفر خلال فترة الحملة. سواء عبر حركات الانترنت، أو الحركات المحلية، أو الحركات الدولية.

• رفع الحد الأقصى لقيمة حركات الدفع اللاتلامسية للبطاقات الائتمانية

- تم تعديل قيمة حركات الدفع للخاصية اللاتلامسية (Contactless) - بدون استخدام الرقم السري- على البطاقات الائتمانية ليصبح الحد الأقصى للحركة الواحدة: 100 دينار أردني بدلاً من 55 دينار أردني ومجموع الحركات اللاتلامسية في اليوم الواحد: 300 دينار أردني بدلاً من 150 دينار أردني.

• إطلاق خدمة Sanad Digital ID

- تمكّن هذه الخدمة العملاء من تفعيل هويتهم الرقمية للحصول على العديد من الميزات التي تُتيح لهم استخدام الخدمات الحكومية الرقمية بالكامل، والوصول إلى معلوماتهم الشخصية والمستندات الرقمية الحكومية، وتوقيع المستندات رقميًا بالإضافة إلى دفع الفواتير للخدمات الحكومية والخاصة.

• اطلاق حملة بعنوان "احضر نهائي دوري أبطال أوروبا بالملاعب"

- منحت هذه الحملة 3 عملاء من مستخدمي البطاقات الائتمانية فرصة الفوز برحلة مدفوعة التكاليف لشخصين تشمل تذاكر السفر ذهاباً وإياباً، والإقامة في فندق، بالإضافة إلى تذاكر لحضور نهائي دوري أبطال أوروبا التي أقيمت في تركيا في حزيران 2023.

• اطلاق خدمة إدارة الثروات Wealth Management

- تم اطلاق خدمة إدارة الثروات Wealth Management وهو إضافة متكاملة لمجموعة خدمات الاستثمار المالي. وكانت هذه الخطوة تويج للتخطيط الدقيق والالتزام الثابت بتزويد عملائنا بحلول مالية شاملة. حيث يقوم قسم إدارة الثروات Wealth Management بتوجيه العملاء نحو تحقيق أهدافهم المالية وتأمين مستقبلهم المالي. وتقديم مجموعة من الخدمات. بما في ذلك: التخطيط المالي والاستثماري للعملاء، مشورة الخبراء في مجال الاستثمار، وتقديم الخدمة أدوات استثمارية متعددة تشمل كل من: الأسهم في الاسواق (الأمريكية، الأوروبية، البريطانية، الكندية، الإقليمية)، السندات: سندات الشركات المحلية والدولية والسندات ذات السيادة، الصناديق الاستثمارية، تقدم دائرة إدارة الثروات خدمات استثمارية مصممة لمراعاة مخاطر العملاء وتحقيق عائد أفضل للعملاء، اطلاق تطبيق التداول الإلكتروني INVESTRADE.



• إضافة مزايا جديدة لخدمة التطبيق البنكي iBank

تم تحديث خدمة التطبيق البنكي iBank وإضافة خدمات ومزايا جديدة على النسخة الأخيرة من ضمنها خدمة (Forget User Name) لشاشة الـ (Log-in). خدمة إظهار الرقم السري الخاص بالبطاقة الائتمانية (Credit Card PIN) (Reminder). خدمة التحكم بسقف الحركات على البطاقة الائتمانية (Manage Limits). خدمة كشف حركات البطاقة الائتمانية (Credit Card Cycle to date).

• اطلاق حملة على حسابات التوفير بعنوان "مهرجان الفوائد"

تشجيعاً للعملاء على الادخار واستقطاب المزيد من العملاء لفتح حسابات توفير. قام الاستثماري باطلاق حملة من 2023/8/20 ولغاية نهاية العام بعنوان "مهرجان الفوائد". حيث يحظى العملاء الحاليين والجدد خلالها بالادخار بأعلى نسبة فائدة 4.5% على أي مبالغ إضافية على أي من حسابات التوفير لدينا.

• خدمة المجتمع وحماية البيئة.

سما غزة:

تتمثل رؤية المنظمة في دعم واستقرار عيش اللاجئين الفلسطينيين في مخيم جرش. كان لسما غزة حضور ثابت في مجال تقديم الخدمات الإنسانية في مخيم غزة على مدى (8) سنوات. وقد قام البنك بدعم مشروع إعادة بناء أسقف منازل 60 عائلة (423) مستفيد في المخيم. فتم استبدال الأسقف القديمة بصفائح زنك ذات جودة عالية من حيث السماكة والمتانة.

شهر التوعية بسرطان الثدي:

استقبل البنك مؤسسة الحسين للسرطان خلال شهر أكتوبر من عام 2023؛ وذلك بهدف نشر الوعي حول أهمية الفحوصات الدورية. حيث تم عمل فحوصات اختيارية وتقديم خدمات توعوية مختلفة للموظفات من قبل المختصين.

سنا:

يقدم برنامج سنا المنح الدراسية لتعليم الأطفال من ذوي التحديات الذهنية والنمائية. حيث يتم تقديم الدعم المالي للعائلات المحتاجة على شكل منح بهدف تمكينهم من تحمل تكاليف تعليم وتأهيل هؤلاء الأطفال.

صندوق الأمان:

تبرع البنك لصندوق الأمان لتغطية التعليم الجامعي لتسعة شباب وشابات من منتفعي الصندوق لمدة عام دراسي واحد. حيث يهدف البنك بذلك إلى المساهمة في تحقيق هدف التنمية المستدامة المتعلق بالتعليم الشامل والجيد للجميع وتعزيز التعلم مدى الحياة بالإضافة إلى دعم الأفراد من هم تحت خط الفقر.

التلال السبعة (7Hills):

قام البنك بالتعاون مع أمانة عمان الكبرى وحديقة التلال السبعة بهدف إعادة تأهيل وافتتاح حديقة التزلج لتشمل مدرج ومسارات ملائمة لذوي الاحتياجات الخاصة. يهدف المشروع إلى دمج مختلف شرائح المجتمع من مختلف الأعمار مع الأشخاص الذين يعانون من صعوبات الحركة والذين يعتمدون على الكراسي المتحركة للتنقل. وتوفير بيئة آمنة لهم.

حدائق عمان الخضراء:

قام البنك بالتعاون مع أمانة عمان الكبرى وجمعية أصدقاء الخضر لإعادة تأهيل وافتتاح متنزه البحري الواقع في منطقة جبل عمان. حيث يطمح البنك إلى تحويل الحديقة التي يرتادها العديد من الزوار إلى غابة حضرية مكتفية من الأشجار المحلية. بالإضافة إلى إنشاء مناطق مخصصة ومناسبة للأطفال وكبار السن وتوفير مساحات خضراء عامة آمنة ومستدامة في المدينة.

درب الأردن:

تم اعتماد قسم من (مسار الأردن) لتقديم دعماً للمجتمع المحلي. حيث تم العمل على إعادة تأهيل المسار من خربة السوق إلى سد الملك طلال من خلال أنشطة الموظفين التي من شأنها تمكين المجتمع المحلي ودعم المبادرات المحلية.

محمية ضانا:

قام البنك بالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة بإعادة تشجير محمية ضانا بزراعة 7 آلاف شجرة من شجر العرعر والبطم والبلوط لحماية الغطاء النباتي في المحمية من التعرض للتصحر. ويسهم هذا المشروع في خلق بيئة مستدامة وتمكين المجتمع المحلي حيث يوفر فرص عمل للقائمين في المجتمعات القريبة من المحمية.



بنك الملابس الخيري:

واصل البنك تعاونه مع بنك الملابس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية. من خلال توفير صندوقين في كل من فرع شارع مكة وفرع الزرقاء لجمع التبرعات العينية. التي تشمل الملابس والأحذية والألعاب. لصالح منتفعي بنك الملابس الخيري.

FabricAid للتبرع بالملابس:

قام البنك بوضع خمسة صناديق لجمع الألبسة والتبرعات العينية في خمسة من فروعها الاستراتيجية: عبودن والشميساني ودابوق والصوفية وأبراج إعمار.

الهيئة الخيرية الهاشمية:

- زلزال سوريا: تبرع البنك الاستثماري بمبلغ 35 ألف دينار أردني لصالح الهيئة الخيرية الهاشمية لإغاثة الأسر المتضررة من الزلزال الذي ضرب سوريا. وغطى المبلغ المتبرع به تكلفة تزويد الأسر السورية بالخيام والبطانيات لتوفير مأوى للأسر المنكوبة.
- مساعدات طبية لفلسطين: قام البنك الاستثماري ضمن دوره الإنساني وحث صندوق الاستثماري للخير بالتبرع بمبلغ 200 ألف دينار أردني للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية لشراء أدوية للمستشفيات الفلسطينية.

جمعية العون الطبي الفلسطيني (MAP):

تلبية للاحتياجات الصحية الأساسية للاجئين مخيم جرش. تبرع البنك الاستثماري لصالح جمعية العون الطبي الفلسطيني MAP بمبلغ 18 ألف دينار لتزويد المركز الصحي في المخيم بجهاز الموجات فوق الصوتية ومستلزمات طبية. حيث تجاوز عدد مراجعي المركز 3,300 مراجع. فيما بلغ عدد المراجعين للمرة الثانية نحو 345 مراجعاً. وبفضل هذا الدعم تمكن المركز الطبي التابع للجمعية من معالجة العديد من الحالات الطارئة.

نموذج أعمال البنك واستراتيجيته المستقبلية:

يلتزم البنك بتحقيق أهدافه المستقبلية من خلال خطة استراتيجية محكمة تأخذ بعين الاعتبار أهداف البنك الاستراتيجية على مختلف الأصعدة.

مركز مالي قوي ونمو في الأرباح:

يسعى البنك من خلال خطته الاستراتيجية إلى تعزيز مركزه المالي بشكل قوي أخذاً بعين الاعتبار إدارة المخاطر بأنواعها وذلك بهدف تحقيق عوائد مستدامة لمساهمي البنك.

الارتقاء بتجربة العملاء الرقمية:

إن الارتقاء بتجربة العملاء لا سيما المتعلقة بتوفير الحلول الرقمية التي تدعم تبسيط الإجراءات وسرعة إنجاز المعاملات تمثل أحد أهم أولوياتنا في المرحلة المقبلة.

التحول الرقمي كأحد أدوات تعزيز الكفاءة والانتاجية:

يسير البنك بخطى واثقة نحو التحول الرقمي على صعيد أتمتة العمليات الداخلية بهدف الوصول إلى بيئة عمل متطورة تدعم استخدام الموارد المتاحة بالشكل الأمثل وبما يساهم في خفض النفقات التشغيلية والوصول إلى بيئة عمل أكثر كفاءة وأعلى إنتاجية.

التوسع في مجالات خدمة العملاء:

يسعى البنك إلى تعزيز مركزه في السوق المحلي والتوسع في مجالات خدمات الدفع وخدمة كبار العملاء وإدارة الثروات من خلال بناء قاعدة عملاء متينة للوصول إلى الحصة السوقية المستهدفة. وذلك استناداً إلى البنية التحتية المتطورة التي تمكن البنك من بنائها خلال الأعوام القليلة السابقة.

منتجات مبتكرة:

يعمل البنك على إيجاد الحلول التمويلية والخدمات المبتكرة لخدمة عملائه من الأفراد والشركات بالإضافة إلى مواكبة آخر التطورات في مجال الصناعة المصرفية على الصعيد المحلي والعالمي.



توصيات مجلس الإدارة

بناءً على ما تقدم يوصي مجلس الإدارة للسادة المساهمين بما يلي:

- 1- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2023 وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 10 مليون دينار (عشرة ملايين دينار) اي بنسبة 10% من رأس المال..
- 3- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2024.

ويتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين وجميع المتعاملين مع البنك على حسن ثقتهم. ولطف دعمهم. ومؤازرتهم له. وبالشكر لجميع الموظفين لجهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك.

والله الموفق..

نشاطات البنك والبيانات المالية

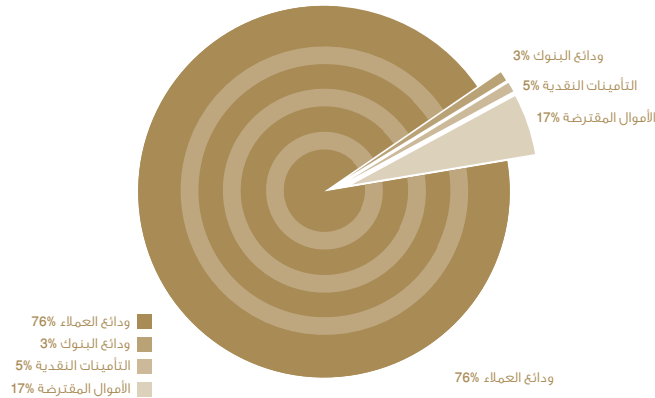
أولاً: مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت وداائع العملاء لدى البنك 1,179 مليون دينار منها 196 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2023 مقابل 882 مليون دينار منها 198 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2022 ويركز البنك على وداائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته. وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الأموال والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم وداائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2023 بالمقارنة مع عام 2022 وكما يلي :-

جدول رقم (1) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال لاقررب مليون دينار

لاقررب مليون دينار				البيان
عام 2022		عام 2023		
882	75%	1179	76%	ودائع العملاء
39	3%	52	3%	ودائع البنوك
36	3%	56	4%	التأمينات النقدية
225	19%	257	17%	الأموال المقترضة
1182	100%	1545	100%	المجموع



لأقرب مليون دينار		البيان
2022	2023	
684	982	ودائع العملاء دينار أردني
198	196	ودائع العملاء عمله أجنبية
882	1,179	المجموع

2. زيادة حقوق المساهمين:

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم. وبذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 212 مليون دينار كما في 2023/12/31. مقارنة بمبلغ 195 مليون دينار كما في 2022/12/31.

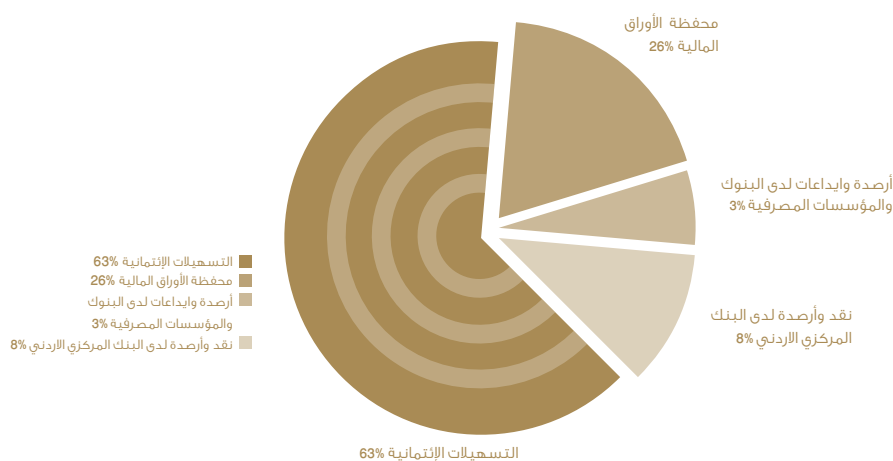
ثانياً: استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات التي تمت في العام 2023 عن العام 2022 بنسبة 27% وفق استخداماتها المختلفة وحصّة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (3)

لأقرب مليون دينار				البيان
عام 2022		عام 2023		
6%	77	3%	53	أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
6%	84	8%	138	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
65%	850	63%	1,061	التسهيلات الإئتمانية
22%	293	26%	433	محفظة الأوراق المالية
100%	1,304	100%	1,685	المجموع

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2023

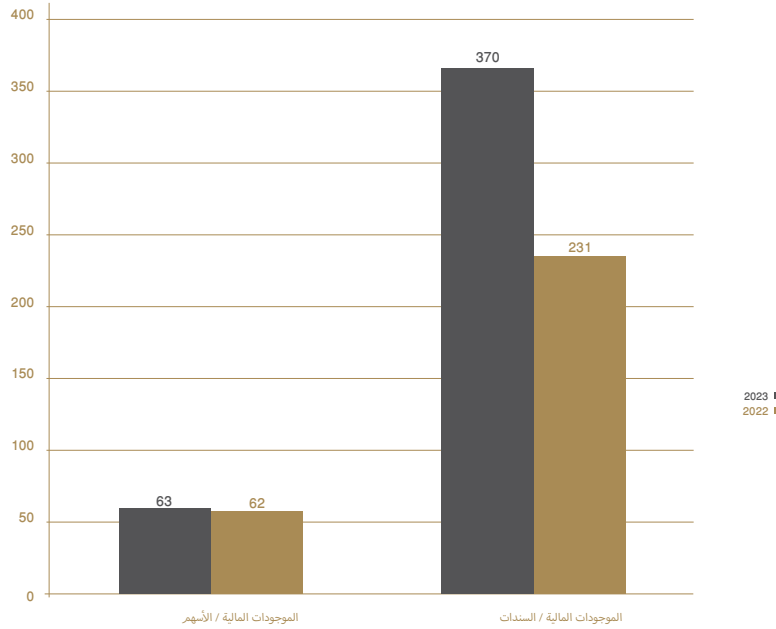


1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2023 بلغ حجمها 433 مليون دينار. موزعة على الأسهم بمبلغ 63 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 370 مليون دينار. وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2023 مقارنة مع عام 2022:-

جدول رقم (4)

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2022	عام 2023	
62	63	الموجودات المالية / الأسهم
231	370	الموجودات المالية / السندات
293	433	المجموع



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2023 باتباع سياسة المنح المدروس للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارية الائتمانية. وذلك على قاعدة تحييص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة. وذلك كما يلي :-

(أ) التسهيلات المباشرة

مع أن البنك استمر في العام 2023 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية. وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2023 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 1,061 مليون دينار مقابل 850 مليون دينار في عام 2022 بارتفاع بنسبة بلغت 25%.



ب) التسهيلات غير المباشرة

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية ، بوالص تحصيل ، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال. وتأكيداً على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة ، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع أخذاً بالاعتبار المخاطر القائمها والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق. حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2023 وكما يلي:

جدول رقم (5)

لأقرب ألف دينار		البيان
عام 2022	عام 2023	
179,248	258,470	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل
42,452	41,847	الكفالات
221,700	300,317	المجموع

3- بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ) بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2023 حوالي 79.6 مليون دينار والأرباح الصافية حوالي 25 مليون دينار بعد الضريبة. وبيان الجدول رقم (6) التالي اهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققه لعامي 2023 و2022.

جدول رقم (6)

لأقرب مليون دينار				البيان
النسبة	عام 2022	النسبة	عام 2023	
100%	104.017	100%	150.033	مجموع الإيرادات
81%	84.453	82%	123.075	الفوائد الدائنة
13%	14.011	13%	20.018	صافي العمولات
2%	1.830	2%	2.828	أرباح موجودات مالية
4%	3.722	3%	4.112	فروقات العملة وأخرى
100%	77.650	100%	116.863	مجموع النفقات
52%	40.322	60%	70.397	الفوائد المدينة
39%	30.395	30%	35.412	مصاريف إداريه وعمومية واستهلاكات
9%	6.932	9%	11.054	مخصص الديون ومخصصات مختلفة
-	3.597	-	-	ناج صفة الاستحواذ على شركة تابعة
-	29.964	-	33.170	صافي الأرباح قبل الضريبة من العمليات المستمرة
-	9.571	-	8.170	ضريبة الدخل
-	20.393	-	25.000	صافي ربح السنة من العمليات المستمرة
-	(0.143)	-	-	العمليات غير المستمرة
-	20.250	-	25.000	(الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - بالصافي بعد الضريبة



ب) بيان التغيرات في حقوق المساهمين

1- الأرباح

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2023 ما مجموعه 39.4 مليون دينار، مقابل 28.7 مليون دينار عن عام 2022.

جدول رقم (7)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2022	عام 2023	
42.6	51.0	الرصيد في بداية السنة
19.8	24.6	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(1.2)	(2.5)	(المحول) الى الاحتياطيات
(10.0)	(10.0)	أرباح موزعة *
(0.3)	(0.3)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
0.0	0.0	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
51.0	62.8	الرصيد في نهاية السنة

2- حقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين في نهاية عام 2023 212.4 مليون دينار أردني مقابل 195.4 مليون دينار أردني في عام 2022، بارتفاع نسبته 8.7% ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2022 و2023 كما يلي:-

جدول رقم (8)

أقرب مليون دينار		البيان
عام 2022	عام 2023	
100.0	100.0	رأس المال المدفوع
34.6	37.1	الاحتياطي القانوني
6.4	8.8	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
51.0	62.8	أرباح مدورة
3.5	3.8	حقوق غير المسيطرين
195.4	212.4	الرصيد في نهاية السنة



أهم النسب والمؤشرات المالية للعام 2023

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2012 وحتى 2023 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 55%، ومجموع الموجودات بنسبة 156%، وودائع العملاء بنسبة 156%، والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 157%، وإجمالي الدخل بنسبة 89%، وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بتثبيت دعائمه على أسس راسخة، الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها الجدول رقم(9):-

جدول رقم (9)

لأقرب مليون دينار												البيان
2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
												أ- النمو
208.644	195.448	182.360	178.567	177.371	174.226	173.880	162.037	153.759	145.463	138.754	134.509	مجموع حقوق المساهمين
100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
1,815.672	1,428.020	1,281.039	1,224.459	1,178.779	1,152.103	1,073.246	949.577	845.420	805.163	778.923	708.514	مجموع الموجودات
1,178.580	881.705	792.518	766.815	764.775	747.519	676.100	622.817	584.076	561.391	517.866	458.082	ودائع العملاء
1,147.993	849.620	843.215	784.786	720.093	638.708	683.708	568.277	485.064	497.569	468.907	445.998	القروض والتسهيلات الممنوحة
												ب- الربحية
79.636	63.694	53.757	51.654	53.459	50.081	52.430	47.100	39.200	35.683	34.426	42.145	إجمالي الدخل
25.000	20.250	18.003	6.003	16.100	16.009	15.775	15.607	14.310	12.365	11.931	11.252	الربح للسنة (بعد الضريبة)
10.00	10.00	12.00	-	11.00	11.00	10.00	8.00	7.00	7.00	8.00	8.00	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.10	0.10	0.12	-	0.11	0.11	0.10	0.08	0.07	0.07	0.08	0.08	نسبة التوزيع النقدي
246	198	178	0.058	157	155	151	153	143	123	119	113	حصة السهم الواحد من صافي الأرباح
فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	العائد على الموجودات
1.5%	1.5%	1.4%	0.5%	1.4%	1.4%	1.6%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	العائد على حقوق المساهمين
12.3%	10.6%	9.8%	3.30%	8.92%	8.90%	9.00%	9.69%	9.51%	8.64%	8.70%	8.40%	ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)
1.54	1.55	1.47	1.22	1.29	1.32	1.53	1.49	1.34	1.22	1.20	1.18	

قرر مجلس الإدارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار عن عام 2023 اي ما يعادل 10% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.



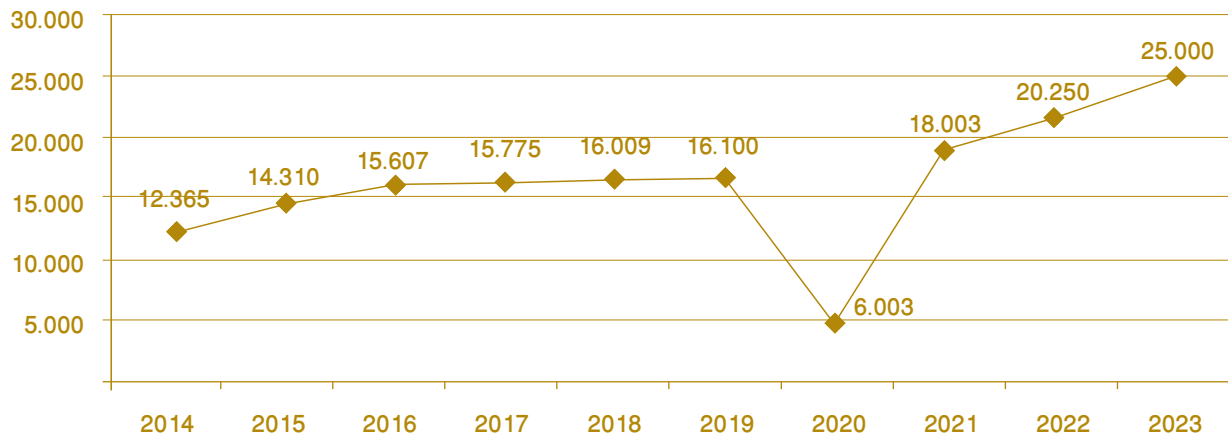
- توزيع أسهم مجانية

استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك، وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه. وبمعدل 8.250 مليون سهم سنويا على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010 أما بالنسبة للعام 2023 لا يوجد توزيع أسهم مجانية وذلك كما يظهره الجدول رقم 10.

الجدول رقم (10)

عام	نسبة/ رأس المال	سهم
2006	25%	11,000,000
2007	11.50%	6,325,000
2008	14.15%	8,675,000
2009	10.74%	7,500,000
2010	10.00%	7,750,000

يشير الرسم البياني الى الارباح السنوية بعد الضريبة من عام 2014 الى عام 2023



إيضاحات إضافية

أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عام 2023			عام 2022
	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	المجموع
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	رئيس المجلس	السعودية	5,994,399	5,994,399
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	الاردنية	57,561	57,561
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	الاردنية	5,000	10,000
		الاردنية	5,000	
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضو	الاردنية	10,000	10,000
شركة مستودع الادوية الاردني يمثلها السيد / أسامة منير عوض فتالة	عضو	الاردنية	5,000	5,000
		الاردنية	0	
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	عضو	الاردنية	8,019,686	8,019,686
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلابيني	عضو	الفلسطينيه	9,420,627	9,420,627
		الفلسطينيه	0	
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو	الاردنية	31,719	31,719
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو	الاردنية	5,100	5,100
السيد عادل غازي عادل عقل	عضو	الاردنية	5,000	5,000
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو	الاردنية	5,000	5,000

• لا يوجد أي من أعضاء مجلس الإدارة يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.



كشف المساهمين الذين يملكون 1% وما فوق من الأسهم كما في 2023/12/31

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونة	عدد المحجوزة الاسهم	جهة الحجز	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	9,420,627	9.421%	هاشم هاني هاشم الشوا (سيطره اداريه) رئيس مجلس ادارة بنك فلسطين ويملك حصة من رأس مال بنك فلسطين 3.97%	-	5,000	عضوية المجلس	-	-
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	8,019,686	8.020%	نفسه	-	5,000	عضوية المجلس	-	-
فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,994,399	5.994%	نفسه	-	5,000	عضوية المجلس	-	-
نزار عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	5,921,103	5.921%	نفسه	-	-	-	-	-
حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,449	5.733%	نفسه	4,066,779	-	-	70.93%	البنك العربي
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	5,733,274	5.733%	نفسه	2,110,000	-	-	36.80%	بنك الاستثمار العربي الاردني
ايهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4,875,496	4.875%	نفسه	-	-	-	-	-
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	6,142,121	6.142%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة كامكو للاستثمار	الكويتية	4,350,000	4.350%	الشيخ حمد صباح الاحمد الصباح 10.31% سيطرة ملكية	-	-	-	-	-
THE CONGRESS FOUNDATION	الليختنشتاينية	3,636,216	3.636%	مفيدة عبدالرحمن ماضي ماضي 100% سيطره ملكيه	-	-	-	-	-
شركة بنك القدس	الفلسطينية	3,000,000	3.000%	اكرم عبداللطيف حسن جراب 17.47% من رأس مال بنك القدس ورئيس مجلس الادارة (سيطره ملكيه واداريه)	-	-	-	-	-
روان عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	2,962,156	2.962%	نفسه	-	-	-	-	-
دارة عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	2,961,087	2.961%	نفسه	-	-	-	-	-
زيننا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,936	2.311%	نفسه	-	-	-	-	-
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	2,310,935	2.311%	نفسه	-	-	-	-	-
عمر نعيم عبدالكريم عبدالهادي	الأردنية	2,205,081	2.205%	نفسه	-	-	-	-	-
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2,176,210	2.176%	* مروان رؤوف سعد أبو جابر 10.432% (سيطره ملكيه) * زياد رؤوف سعد أبو جابر 9.693% (سيطره ملكية وإدارية)	-	-	-	-	-
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1,852,051	1.852%	نفسه	1,262,320	-	-	68.16%	بنك الخليج / الكويت
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	1,833,022	1.833%	* مروان رؤوف سعد أبو جابر 15.132% (سيطره ملكيه وإدارية) * زياد رؤوف سعد أبو جابر 14.191% (سيطره ملكيه وإدارية)	-	-	-	-	-
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1,316,414	1.316%	* اسامه محمد ياسين التلهوني 19.54% (سيطره ملكيه) * خلدون محمد ياسين التلهوني 19.49% (سيطره ملكيه)	-	-	-	-	-
المجموع		82,754,263	82.754%		7,439,099	15,000		175.89%	



ب- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة (الزوجة والاولاد القصر)

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	2022	2023
					عدد الاسهم	عدد الاسهم
1	ايم نشفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية	57,561	57,561
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجة	الاردنية	4,236	4,236
	زيد ايم نشفيق جميعان		ابن	الاردنية	5,736	5,736
2	بسام خليل عبدالرحيم السكاك	عضو		الاردنية	31,719	31,719
	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني		زوجه	الاردنية	97,000	115,329
3	عادل غازي عادل عقل	عضو		الاردنية	5,000	5,000
	ريما طوني انيس صباغ		زوجه	الاردنية	0	5,000

لا يوجد أي من اقارب أعضاء مجلس الادارة يملكون أسهما في البنك ، غير ما ورد في الجدول أعلاه.

ج- عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الادارة واقاربهم:

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	2022	2023
					عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها
ايم نشفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	38,138	38,138

- لا يوجد أي سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأعضاء مجلس الادارة غير ماورد بالجدول أعلاه.
- كما لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الادارة غير ماورد بالجدول أعلاه.

د- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا / التنفيذية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	2023		2022	
				عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	منتصر عزت احمد ابو دواس	المدير العام	الاردنية	600,000	0.6%	500,000	0.5%
2	طارق "محمد نزيه" محمد سكجها	مساعد مدير عام/ ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
3	رمزي رضوان حسين درويش	مساعد مدير عام/ تسهيلات الشركات الكبرى	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
4	مهند زهير أحمد بوكه	مساعد مدير عام/ ادارة الخدمات المصرفية التجارية	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
5	محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي/ الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
6	جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي/ دائرة الخزينة	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
7	هبة احمد حسن قاسم	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
8	عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
9	ليليان مارتن توفيق كتان	مدير تنفيذي/دائرة المخاطر	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
10	جهاد مازن محمد سعادة	مدير تنفيذي/ الدائرة الاستراتيجية وتطوير اساليب العمل والشؤون الادارية	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%
11	عامر عاكف زكريا قوطه	مدير تنفيذي/ادارة العمليات المركزية وادارة تكنولوجيا المعلومات	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%



12	روند زياد محمد الترك لغاية تاريخ (2023/9/13)	مدير تنفيذي ادارة الامتثال	الاردنية	37	0.0%	31	0.0%
13	لانا منذر بشير السعودي منذ تاريخ (2023/10/25)	مدير تنفيذي/ ادارة الامتثال	الاردنيه	0	0.0%	0	0.0%

لا يوجد أي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا يملكون أسهما في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.

هـ - عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا /التنفيديه (الزوجه والاولاد القصر)
لا يوجد اوراق ماليه مملوكه لاقارب اشخاص الادارة العليا /التنفيذية.

و - عدد الأوراق المالية المملوكة للشركات المسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم
لا يوجد اوراق مالية مملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم

ز - أسماء كبار مالكي الاسهم التي تزيد نسبة مساهمتهم عن 5% وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم
مقارنه مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	عام 2023		عام 2022	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	شركة بنك فلسطين	9,420,627	9.421%	9,420,627	9.421%
2	زينه نزار عبدالرحيم جردانه	8,019,686	8.019%	8,019,686	8.019%
3	لينا نزار عبدالرحيم جردانه	6,142,121	6.142%	6,142,121	6.142%
4	فهمي بن فائق بن فهمي ابوخضراء	5,994,399	5.994%	5,994,399	5.994%
5	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	5,733,449	5.733%	5,733,449	5.733%
6	سامر بن فائق بن فهمي ابوخضراء	5,733,274	5.733%	5,733,274	5.733%
7	نزار عبدالرحيم نزار جردانه	5,921,103	5.921%	5,921,103	5.921%

ح- القروض الممنوحة من البنك لاعضاء مجلس الادارة:

بلغ حجم ارصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في نهاية 2023، والممنوحة للسادة اعضاء مجلس ادارة البنك وذوي الصلة بهم كما يلي:

اسم الحساب	مجموع التسهيلات كما بتاريخ 2023-12-31 (لاقرب الف دينار)
السيد جريس سبيرو جريس العيسى	1.421
مجموعة السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	295.663
مجموعة شركة عبد الرحيم نزارعبدالرحيم جردانه	29.768
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	606.533
السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	124.562
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	4.394
مستودع الادوية الاردني ويمثله السيد اسامة منير عوض فتالة	603.302
السيد عادل غازي عادل عقل	0.977
المجموع	1693.62

ط- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم

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

شركة الكيتروسيك: السيد أيمن شفيق فرحان جميعان، عضو مجلس الادارة.

• لا يوجد أي عقود ومشاريع وارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو المدير

العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.



ي - المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2023:

الاسم	المنصب	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/أو دعم اضافي	مكافآت سنوية	اجمالي المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2023	عدد مرات الغياب عن اجتماعات المجلس خلال 2023
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا	رئيس المجلس	11,200	117,000	5,000	133,200	0
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	5,600	14,500	5,000	25,100	0
شركة عبد الرحيم جردانة / السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	5,600	16,600	5,000	27,200	0
مستودع الادوية الاردني/ السيد اسامة منير عوض فتالة	عضو	5,600	9,200	5,000	19,800	0
السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانة	عضو	5,600	13,700	5,000	24,300	0
بنك فلسطين / السيد رشدي محمود رشيد الغلابيني	عضو	5,600	8,400	5,000	19,000	0
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو	5,600	13,600	5,000	24,200	0
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو	5,600	19,600	5,000	30,200	0
السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	عضو	5,600	12,100	5,000	22,700	0
السيد عادل غازي عادل عقل	عضو	5,600	20,800	5,000	31,400	0
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو	5,600	15,200	5,000	25,800	0
المجموع		67,200	260,700	55,000	382,900	0

* لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة غير ما ورد أعلاه.
* لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به خلال عام 2023.

ك - المزايا والمكافآت الممنوحة لأشخاص الإدارة العليا لعام 2023:

الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب (دينار أردني)		
		الراتب الاساسي السنوي	نفقات سفر/ ميالومات	المكافآت السنوية
منتصر عزت احمد ابودواس	المدير العام	641,040	4,600	320,000
طارق "محمدنزيه" محمد بدوح" سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	162,987	850	60,000
رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	171,760	1,200	60,000
مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	167,360	1,050	45,000
محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	132,507	1,425	45,000
جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	117,720	-	40,000
روند زياد محمد الترك لغاية 2023/9/13	مدير تنفيذي/ دائرة الامتثال	42,868	-	17,500
عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	58,333	-	20,000
ليليان مارتن توفيق كتن	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	59,987	-	17,500
هبة احمد حسن قاسم	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	84,820	-	25,000
جهد مازن محمد سعادة	مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية	52,659	2,100	15,000



عامر عاكف زكريا قوطه	مدير تنفيذي إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات	68,800	1,050	20,000	89,850
لانا منذر بشير السعودي من تاريخ 2023/10/25	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	12,467	750	-	13,217
المجموع		1,773,308	13,025	685,000	2,471,333

ل- درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً وخارجياً

لا يوجد أي اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً وخارجياً يشكلون (10%) فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

م- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

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

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

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

• يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف bb من Capital Intelligence.

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

لم تترتب خلال السنة المالية 2023 أية اثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

ع- المخاطر التي يتعرض لها البنك:

• مخاطر الائتمان

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

1. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف مخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
2. يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.
3. يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للعملاء الأفراد، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.
4. التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة.
5. إعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر الائتمان.
6. سياسات وإجراءات عمل معتمدة تغطي أسس ومعايير ائتمانية تنسم بالمحافظة والحكمة لإدارة العمليات المتعلقة بالائتمان وتشمل على صلاحيات محددة للموافقة على منح الائتمان، وتحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان، وتحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الأنشطة المرتبطة بعمليات منح الائتمان لمختلف الدوائر ذات العلاقة بعمليات منح الائتمان ومراقبته.
7. دوائر ولجان لإدارة عمليات منح الائتمان وبما يضمن الفصل في المهام ما بين دوائر الأعمال المختلفة ودوائر مراقبة ومراجعة وإدارة مخاطر الائتمان.
8. يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحدود التعرضات الائتمانية الكبيرة بالإضافة الى إعداد التركيزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء البنك.



• مخاطر التشغيل

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

- إعداد ومراجعة سياسات إدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك والتي تغطي مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال ومخاطر السمعة.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profiles) يتم من خلالها تحديد المخاطر التشغيلية وتحديد طرق الاستجابة لها لجمع العمليات والمنتجات لدى البنك للتمكن من إدارتها بشكل فعال.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناتجة عن المخاطر والاختفاء التشغيلية بهدف تقييم حجم التعرضات التي تواجه البنك من المخاطر التشغيلية ومدى كفاءة الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر.
- إعداد وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

• مخاطر السوق

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

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

• مخاطر السيولة

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

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

• مخاطر الامتثال

هي عبارة عن مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية/الغرامات أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة والمتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية المسؤولية المطلقة في وضع وتطبيق سياسة الامتثال واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتعميمها على كافة الإدارات والعاملين في البنك، بحيث يؤمن البنك بأهمية الالتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات والتي تمثل عامل أساسي لنجاح البنك والحماية من العقوبات الدولية للحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين وأصحاب المصالح. حيث تقع مسؤولية وثقافة الامتثال على جميع الموظفين والإداريين. كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به. كما أن على الإدارة بكافة مستوياتها مسؤولية التأكد من تطبيق الإجراءات والتدابير الصحيحة في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال بالإضافة الى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الآلية اللازمة لها لتحقيق اهدافها ومنح موظفي الدائرة الصلاحيات التي تمكنهم من اداء واجباتهم باستقلالية تامة و تخصيص الموازنات اللازمة لها و يتم تعيين ضباط امتثال في كافة الشركات التابعة للبنك ويتم متابعتهم والإشراف



على اعمالهم من خلال دائرة الامتثال في البنك، ويعتمد البنك على سياسات واجراءات داخلية ضمن اطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري لضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية والالتزام.

• مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني:

- وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد سرية أو تكامل أو توافر المعلومات. تأسست وحدة أمن وحماية المعلومات للعمل على توفير الحماية لمعلومات وبيانات المستخدمين والعملاء وكافة أنواع المعلومات من خلال تطبيق الضوابط الأمنية من سياسات واجراءات وممارسات وأنظمة أمنية للمحافظة على بيئة أكثر أماناً.
 - وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك ادارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:
 - التطوير والتحديث المستمر لسياسات أمن المعلومات بما يتناسب مع المتطلبات الرقابية والمعايير العالمية.
 - اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بتطبيق ضوابط الأمن السيبراني.
 - المراقبة الدورية للأنظمة والبرمجيات وقواعد البيانات عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأية تهديدات سيبرانية.
 - منح ومراجعة ومراقبة الصلاحيات على مختلف الأنظمة البنكية بما يتناسب مع السياسات ومتطلبات العمل والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
 - عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية ومعالجتها.
 - مراجعة وفحص خطط استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتحديثها باستمرار بما يتناسب مع التغيرات التي تطرأ على بيئة العمل.
 - التقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
 - تدريب وتوعية موظفي البنك للتعرف على مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وكيفية التعامل معها.
 - رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر /مجلس الإدارة بخصوص أبرز المستجدات المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني وكيفية التعامل معها.
 - تصميم وتطبيق ومراقبة نظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك وفق إطار COBIT.
- هذا ولا يوجد أية مخاطر جوهرية تعرض لها البنك ولها تأثير مادي خلال عام 2023.



خدمة المجتمع وحماية البيئة. المساهمة في بناء مجتمع مستدام.

تأثير مضاعف!

لطالما كانت قناعتنا في الاستثماري (INVESTBANK) أن نمو أعمالنا ونجاحها في السوق المصرفي الأردني له علاقة وثيقة بإزدهار مجتمعنا، لذا انسجمت أهداف وأنشطة مسؤوليتنا المجتمعية مع أهدافنا في البنك، يدفعها التأثير والتوافق مع الأولويات الوطنية في تحقيق التنمية الاجتماعية والبيئية.

اعتدنا في الاستثماري وعلى مرّ السنين الاستثمار في دعم المجتمعات المحلية، وتمكين الأفراد، وحماية الموارد الطبيعية الأكثر قيمة في وطننا الغالي، واستمرت مسيرتنا في ردّ الجميل للمجتمع، ونجحنا بالفعل في إحداث تغيير إيجابي في كثير من القطاعات والمجالات التي دعمناها.

وخلال العام 2023، تركزت بوصلة البنك المجتمعية على دعم المشاريع البيئية واستدامتها وتوفير مساحات خضراء للمواطنين ضمن برامج صندوق البيئة الخضراء، ودعم برامج صندوق الاستثماري للخير الذي يجمع جهود المسؤولية الاجتماعية للبنك والموجهة لدعم العمل الخيري والإنساني في الأردن تحت مظلة واحدة.



تعزيزاً لحس الملكية وترايط المجتمع المحلي. وضمن برامج صندوق البيئة الخضراء للمسؤولية الاجتماعية. وقع البنك مع جمعية درب الأردن مبادرة تبني مسار يحمل اسم المرحوم "عبد الرحيم جردانه" نهاية عام 2022.. وقام البنك مطلع العام 2023 بتنظيم مسار امتد على طول 14.6 كم من خريبة السوق إلى سد الملك طلال. والذي شارك فيه موظفو البنك بهدف دراسة طرق لإعادة تأهيل المنطقة لتنظيف وإعادة زراعة الأراضي المتضررة. سيساعد هذا المشروع في تمكين المجتمع المحلي من خلال إيجاد فرص عمل للعديد من الشباب في القرى والبلدات التي سيمر منها الدرب للحفاظ عليه والاهتمام به وتطويره.

محمية ضانا

ولإيمانه بأهمية المحافظة على الموارد البيئية والتنوع الحيوي لضمان الاستدامة البيئية. وقّع الاستثماري اتفاقية مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة في شهر حزيران 2023 بهدف إعادة تشجير محمية ضانا بزراعة 7 الاف شجرة من العرعر والبطم والبلوط لحماية الغطاء النباتي في المحمية من التعرض للتصحر. ويسهم هذا المشروع المدرج تحت صندوق البيئة الخضراء بتمكين المجتمع المحلي حيث يوفر فرص عمل للقائمين للمجتمعات القريبة من المحمية. وللأهمية التي يشغلها هذا المشروع. سيّيح البنك في المرحلة القادمة الفرصة للأفراد من العملاء وغير العملاء التبرع لصالح المحمية عن طريق إي فواتيركم أو عبر خدمة كليك عبر خدمة الإنترنت المصرفي الإلكتروني iBank. ويعمل البنك على توفير نقاط بيع ليوفر وسيلة سهلة للعملاء وغير العملاء لتقديم التبرع عبرها. حيث يطمح البنك للوصول لمبلغ 100 ألف دينار أردني.

حدائق عمّان الخضراء

وفي ذات الإطار. وتعزيزاً للتنوع البيولوجي والحفاظ على النباتات الأصلية للمنطقة. قام البنك بالشراكة مع أمانة عمّان الكبرى وجمعية أصدقاء حُضْر و الحُضار. على مدار عدة أشهر العام الماضي على إعادة تأهيل حديقة البحري في منطقة جبل عمّان. وذلك من خلال زراعة 19 نوعاً من الأشجار المحلية المختلفة. بما في ذلك السنديان والمالول والخروب والبطم وأشجار الزمزيق. وتم تأهيل الحديقة باستخدام طريقة المياواكي لإنشاء غابة حضرية عبر خلق بيئة متناغمة للنباتات في حالة توازن مع التربة والظروف المناخية المحيطة. وتم اختيار الأشجار بعناية لتكون متنوعة وتمثل التراث البيئي المحلي. وفي عام 2023 تم استكمال أعمال إعادة التأهيل وافتتاح الحديقة في شهر آب. والتي بات يرتادها القاطنون والمجتمع المحلي و زوار المنطقة ضمن بيئة آمنة.

سما غزة

كما واصل الاستثماري تعاونه مع منظمة سما غزة لتحسين الظروف الاجتماعية والاقتصادية والمعيشية للاجئين الفلسطينيين في مخيم جرش. حيث قام البنك بدعم مشروع إعادة بناء أسقف منازل 60 عائلة في المخيم. والذي يعد من أفقر الخيمات للاجئين في الأردن. حيث تتكون معظم أسقف هذه المنازل إما من ألواح الزنك التي كانت تنهار تحت تأثير الأحوال الجوية القاسية. أو من مادة الأسبست التي يمكن أن تسبب أمراضاً خطيرة كالسرطان. لذا تم استبدال الأسقف بصفائح زنك ذات جودة أفضل من حيث السماكة والمتانة. مدعمة بعوارض فولاذية ومواد إضافية لتعزيز التشطيب العام للمنازل. وقد استفاد من هذا المشروع نحو 423 شخصاً بما فيهم العمال الذين قاموا باستبدال هذه الأسقف.

جمعية العون الطبي الفلسطيني

وتلبية للاحتياجات الصحية الأساسية للاجئين مخيم جرش. تبرع الاستثماري لصالح جمعية العون الطبي الفلسطيني MAP بمبلغ 18 ألف دينار لتزويد المركز الصحي في المخيم بجهاز الموجات فوق الصوتية ومستلزمات طبية. حيث تجاوز عدد المراجعين للمركز 3,300 مراجع. فيما بلغ عدد المراجعين للمرة الثانية نحو 345 مراجعاً. وبفضل هذا الدعم تمكن المركز الطبي التابع للجمعية من معالجة العديد من الحالات الطارئة.



حديقة التلال السبع

وسعيًا منه لدمج ذوي الاحتياجات الخاصة في المجتمع. قام البنك مطلع العام 2022 باستكمال أعمال إعادة تأهيل حديقة التلال السبعة للتزلج على الألواح وافتتاحها بحضور أمانة عمان الكبرى. حيث مؤّل البنك بناء مدرج بالإضافة إلى توفير مسارات ملائمة لذوي الاحتياجات الخاصة، ممن يعانون من صعوبات الحركة والذين يعتمدون على الكراسي المتحركة للتنقل لتلائم الحديقة مع جميع القدرات والأعمار.

برنامج لجمعية سنا للأشخاص ذوي الاعاقة

ولأهمية التعليم في بناء تطور المجتمعات. قام البنك بتوقيع اتفاقية تعاون مع برنامج جمعية سنا للأشخاص ذوي الاعاقة في نهاية عام 2022، والذي يعنى بتقديم مساعدات مالية لتعليم وتأهيل الأطفال ذوي الاعاقات الذهنية وعائلاتهم. وفي مطلع 2023 تم تقديم منح دراسية لسبعة عائلات ليتمكنوا من تحمل تكاليف تعليم أطفالهم من ذوي الإعاقات الذهنية.

صندوق الأمان

وفي ذات السياق، في العام 2023، وقع الاستثماري اتفاقية مع جمعية صندوق الأمان لمستقبل الأيتام مدتها 4 سنوات. حيث تهدف هذه الجمعية إلى توفير منح تعليم للأيتام من يعيشون تحت خط الفقر، وذلك لتأمين مستقبلهم. وضمن هذه الاتفاقية، سيقدم البنك في كل عام مبلغ 10 آلاف دينار لتقديم منح تعليمية لتسعة أيتام من محافظات مختلفة، لتغطي رسوم الدراسة الجامعية للطلاب والطالبات من منتفعي الصندوق.

FabricAid للتبرع بالملابس

كما قام الاستثماري بالتعاون مع جهة أخرى لنفس الغاية، حيث وقع اتفاقية تعاون مع FabricAid والتي تأسست عام 2017 بهدف خلق وعي وتأثير اجتماعي بيئي من خلال تحسين جمع الملابس المستعملة وفرزها وإعادة تدويرها. لتوفير تجربة تسوق كريمة للمجتمعات المهمشة. وبموجب هذه الاتفاقية قام البنك بوضع خمسة صناديق في خمسة من فروع الاستراتيجية: عبدون، الشميساني، دابوق، الصويفية، وأبراج إعمار. جمعت هذه الصناديق نحو 2,065 كيلوجرام من الألبسة.

الهيئة الخيرية الهاشمية – بنك الملابس الخيري

وفي واحدة من برامج الاستثماري للخير، واصل البنك تعاونه مع بنك الملابس الخيري، أحد أذرع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، من خلال وضع صندوقين في كل من فرع شارع مكة والزرقاء لجمع التبرعات العينية، التي تشمل الملابس والأحذية والألعاب، لصالح منتفعي بنك الملابس الخيري.

الهيئة الخيرية الهاشمية – زلزال سوريا

تبرع الاستثماري بمبلغ 35 ألف دينار أردني لصالح الهيئة الخيرية الهاشمية في الأردن لإغاثة الأسر المتضررة من الزلزال الذي ضرب سوريا مطلع عام 2023، وغطى المبلغ المتبرع به تكلفة تزويد الأسر السورية بالخيام والبطانيات لتوفير مأوى أفضل للأسر المنكوبة.

الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية – مساعدات طبية لفلسطين

وضمن دوره الانساني وحت صندوق الاستثماري للخير، أعلنت مجموعة الاستثماري عام 2023 عن تبرعها بمبلغ 200 ألف دينار أردني للهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية لشراء أدوية للمستشفيات الفلسطينية.



يبين الجدول التالي قيم التبرعات والدعم/الرعاية المقدمة من البنك عن العام 2023

المشروع	مبلغ الدعم بالدينار الأردني
الجمعية الملكية لحماية الطبيعة	105,000
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	35,000
جمعية البنوك في الأردن	35,000
التلال السبعة	700
جمعية سنا	10,500
العمل الكونية للتدريب	39,917
Fabric Aid	2,790
جمعية العون الطبي الفلسطيني	18,551
سما غزة لتنمية المجتمع	15,000
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	10,000
الديوان الملكي الهاشمي/ مبادرات ملكية	177,000
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية - غزة	200,000
المجموع	649,458

- مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة : -

بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2023 مبلغ 78,880 دينار.
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2023 مبلغ 8,309 دينار.
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2023 مبلغ 4,310 دينار.
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) لعام 2023 مبلغ 20,480 دينار.
 بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة بندار للتجارة والاستثمار) لعام 2023 مبلغ 20,000 دينار.

وحدة ادارة ومعالجة شكاوي العملاء:

هي وحدة لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء تم تأسيسها استنادا لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة و شفافية رقم 2012/56 والصادرة عن البنك المركزي بتاريخ 2012/10/31 وتتبع إداريا لدائرة الامتثال.

تتيح شكاوي العملاء الفرصة للبنك لتحسين مستوى أداء الخدمة. من خلال الوقوف على اسباب الخلل ومعالجته لنتمكن من الإرتقاء الى أعلى مستويات الخدمة والتميز في إدارة التعامل مع شكاوي العملاء. ويتم العمل على مساعدة العملاء بالتحقيق بالسياسات والقوانين المصرفية ليكون المشتكي مدركا لدى رغبته بتقديم الشكوى.

وتقع مسؤولية وحدة شكاوي العملاء على موظفي الوحدة ويكون الموظف مسؤول عن الشكاوي وحلها بشكل فعال وتكون المهام الرئيسية كمايلي:-

- استقبال وتحليل شكاوي العملاء وتسجيلها على النظام الخاص بالشكاوي ومتابعتها
- الرد على شكاوي العملاء ضمن اطار زمني محدد
- اعداد التقارير الخاصة بشكاوي العملاء "ربع سنوي" والتي تتضمن إحصائية مجمعة بعدد الشكاوي والإجراءات المتخذة للحد من تكرار الشكاوي المقدمة وإرسالها الى الجهات المختصة والتي بدورها تقوم باجراء تحليل نوعي لطبيعة الشكاوي المقدمة.

تم توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:-

1. الإتصال الهاتفي عن طريق الرقم 1515(962)+ او من خلال ترك تسجيل صوتي ضمن الخيارات المتاحة عبر التسجيل الصوتي.
2. البريد الإلكتروني (Clientcare@investbank.jo)
3. البريد العادي -950601 الرمز البريدي 11195 عمان - الأردن.



4. الحضور الشخصي.
5. من خلال مواقع التواصل الاجتماعي.

مرفق أدناه احصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام 2023 عبر مختلف القنوات المتاحة :

وحدة شكاوى العملاء

التصنيف	عدد الشكاوى
الخدمات الإلكترونية	23
العمولات والرسوم	34
اسعار الفوائد/العوائد	32
سلوك التعامل المهني	24
بطاقات الدفع	9
حركات تزوير / احتيال	1
تسويق الخدمات و المنتجات	31
العقود وشروط التعامل	39
بيئة العمل	18
الحوالات	1
الضمانات والكفلاء	0
الحسابات	10
الاستعلام الائتماني	9
أخرى	4
المجموع	235

وتم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:-

- تمت معالجة كافة الشكاوى وحلها ضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة و اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة
- تم اجراء تعديل على النشرات التعريفية الموجودة بالفروع لتوعية العملاء بالطرق المتاحة لتقديم الشكاوى
- وضع لوحات لدى الفروع تعرض رمز مسح ضوئي يتم من خلاله التعرف على الطرق المختلفة للعملاء لتقديم الشكاوى
- عقد التدريب اللازم لكافة موظفي البنك بما يضمن تمتعهم بالمعرفة الكافية بجميع الخدمات و/أو المنتجات التي يقدمها البنك والإجراءات الموضوعية للتعامل مع الشكاوى وفق التعليمات النافذة.

الموارد البشرية:

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد إلى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقا لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2023 وذلك لدعم كادره الوظيفي، حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2023 ما مجموعه (785 موظفا)

وفيما يلي استعراض لأعداد الموظفين تبعاً لمؤهلاتهم، وتوزيعهم بين الإدارة العامة والفروع والشركات التابعة:



عدد موظفي البنك والشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم

أ- عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	0
ماجستير	30
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	458
دبلوم	37
ثانوية عامة	13
دون الثانوية العامة	25
الاجمالي	563

ب- عدد موظفي الشركات التابعة و فئات مؤهلاتهم:

شركة بندار:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	0
ماجستير	2
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	61
دبلوم	4
ثانوية عامة	10
دون الثانوية العامة	1
الاجمالي	78

شركة التسهيلات:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	0
ماجستير	5
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	67
دبلوم	6
ثانوية عامة	4
دون الثانوية العامة	3
الاجمالي	85



شركة امداد:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دكتوراه
1	ماجستير
0	دبلوم عالي
17	بكالوريوس
3	دبلوم
0	ثانوية عامة
15	دون الثانوية العامة
36	الاجمالي

شركة تمكين:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
0	دكتوراه
2	ماجستير
0	دبلوم عالي
18	بكالوريوس
1	دبلوم
2	ثانوية عامة
0	دون الثانوية العامة
23	الاجمالي

ج- المستقلين من الادارة التنفيذية العليا:

السيدة / روند زياد محمد الترك / مدير تنفيذي دائرة الامتثال
استقالة منذ 2023/09/13

هـ - توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك والشركات التابعة:

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة بنادر للتجارة والاستثمار وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وفق متطلبات العمل والحاجة وبما يكفل حسن القيام بالمهام المطلوبة من كل واحد منهم ويسمح بأعلى مستويات الأداء والإنتاجية. حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:



- الادارة والفروع /البنك الاستثماري

عدد الموظفين	البيان
296	الادارة العامة / شارع عبدالحميد شرف
18	الفرع الرئيسي / الادارة العامة
14	PRIME مركز خدمة كبار العملاء / الادارة العامة
8	فرع مكة / شارع مكة
7	فرع اعمار / أبراج إعمار
7	فرع تاج مول / تاج مول
7	فرع الصوفية /شارع الوكالات
7	فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط
5	فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية
4	فرع الزرقاء / شارع الملك حسين
6	فرع اربد / شارع وصفي التل
6	فرع العقبة / شارع النهضة
6	فرع عبدون / شارع سليمان القضاة
4	فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف
168	دائرة المبيعات
563	المجموع

- الشركات التابعة/ البنك الاستثماري:

عدد الموظفين	الشركات التابعة
36	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد / القسطل
23	شركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع مكة
85	شركة التسهيلات التجارية الأردنية / تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي / الشميساني
78	شركة بندار للتجارة والاستثمار / تابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي / شارع المدينة المنورة
222	المجموع

و - تطوير مهارات الموظفين:

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز كفاءة موظفيه وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات. فقد شارك ما نسبته 85 % من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:



عدد الموظفين	اسم الدورة
1	Human Resource Management Diploma
1	Amplify Your Persuasive Impact
1	Artificial Intelligence Integration for non-AI specialists - for Managers & Executives
9	ASP.NET
7	Business writing
1	CAMS - Certified Anti money Laundering Specialist
4	Cash Flow Analysis
4	CBJ Public Key Infrastructure
2	CCNA
3	(Certified Compliance Manager (CCM
2	Certified Fraud Examiner
1	Certified Information Security Manager
2	Chat GPT
1	Diploma In international Financial Reporting
1	Dot Cyber Summit
1	Generative AI To Augment Human HR Experts The Future Of Work Workshop
1	Global Reporting Initiative (GRI) training course
6	IFRS9
1	Introduction to Fintech
1	Investment Management
1	Investors Relations
1	ISO 2007
1	IT RISK Fundamental's
8	ITIL Foundation v4
1	Legal Affairs Management: Advanced Skills and Competencies
2	Palo Alto Training
1	People skills for leaders
1	Power BI
3	Strategic Management Workshop
1	TOT
1	آخر التعديلات على قانون الضمان والعمل والضريبة
27	ادارة الاولويات و انجاز المهام
5	ادارة الغضب و التوتر
5	ادارة المخاطر و المشتقات المالية
1	الامتثال الرقابي للمدراء
6	البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر
5	البطاقات المصرفية والخدمات المصرفية الالكترونية
4	البيع المصرفي المتقدم
13	التسويق المصرفي و خدمة العملاء
6	الحسابات والشيكات المصرفية والمقاصة الالكترونية
1	الدبلوم المهني المتخصص في الاعتمادات المستندية
1	الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي
5	الدبلوم المهني المتخصص لتأهيل المصرفيين الجدد
7	الماجستير في التمويل والمصارف
8	النواحي القانونية للعمليات المصرفية



294	برنامج التوعية بالامتثال لجميع موظفي البنك
480	برنامج التوعية بالامن السيبراني لجميع موظفي البنك
381	برنامج التوعية بمخاطر التشغيل لجميع موظفي البنك
3	برنامج الدبلوم المهني المتخصص في التحليل المالي
17	برنامج تطوير المهارات القيادية
10	تدريب اللغة الانجليزية
2	تصنيف المخاطر للشركات
9	تطبيقات التكنولوجيا المالية
17	تطوير المشرفين و مدراء الخطوط الامامية
4	تطوير مهارات موظفي الاتصال
4	تطوير مهارات موظفي التحصيل في متابعة وخصيل الديون
2	تمويل التجارة الخارجية والكفالات المصرفية
2	ربط نتائج التحليل المالي بتقدير الاحتياجات التمويلية للشركات
7	سرية الاعمال المصرفية
1	شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS
2	غرس الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية
1	قروض التجمع البنكي
2	كشف التزوير و التزييف المصرفي
1	محترف الموارد البشرية الدولي PHRI
31	مهارات الابداع و الابتكار
2	مهارات البيع و التسويق

و- سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

الشركات التابعة:

1) اسم الشركة: شركة تمكين للتأجير التمويلي.

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: أعمال التأجير التمويلي , واستيراد مايلزم لتنفيذ غايات الشركة.
- رأس المال: 20 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 97.5%.
- العنوان: عمان - شارع مكة - بناية البنك الاستثماري - عمارة رقم 244.
- عدد الموظفين: 23 موظف.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الأصول الممولة والمشاريع مسجلة باسم الشركة بموجب عقود التأجير و/ أو موثقة لدى الدوائر المعنية.



(2) اسم الشركة: شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

- الصفة القانونية: شركة مساهمة خاصة.
- النشاط الرئيسي: تمويل رأس المال العامل وتمويل الصادرات والمستوردات من البضائع والمواد الأولية.
- رأس المال: 3,000,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: عمان - القسطل - شارع الشحن الجوي.
- عدد الموظفين: 43 موظف.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.

(3) اسم الشركة: شركة التسهيلات التجارية الأردنية

- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات.
- رأس المال: 16,500,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94.4%.
- عدد الموظفين: 86 موظف.
- العنوان: عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف.
- عناوين الفروع:
 - الفرع الرئيسي - الشميساني / شارع عبد الحميد شرف. عدد موظفي الفرع (4).
 - فرع المدينة الرياضية - مقابل صرح الشهيد. عدد موظفي الفرع (4).
 - فرع الوحدات - مقابل قرية الطيبات. عدد موظفي الفرع (5).
 - فرع المنطقة الحرة / الزرقاء - ساحة السيارات قرب بنك الاتحاد. عدد موظفي الفرع (4).
 - فرع العقبة - بناية الملكية الأردنية قرب دوار الأميرة هي. عدد موظفي الفرع (3).
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.

(4) اسم الشركة: شركة بندار للتجارة والاستثمار

- الصفة القانونية: شركة مساهمة عامة.
- النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات.
- رأس المال: 20,000,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 96.7%.
- عدد الموظفين: 80 موظف.
- العنوان: عمان - شارع المدينة المنورة.
- عناوين الفروع:
 - الفرع الرئيسي - تلاع العلي / شارع المدينة المنورة. عدد موظفي الفرع (5).
 - فرع وادي صقرة - مجمع الدباس التجاري رقم (12). عدد موظفي الفرع (6).
 - فرع الوحدات - مجمع عفانة التجاري. عدد موظفي الفرع (4).
 - فرع المدينة الرياضية - شارع صرح الشهيد عمارة رقم 110. عدد موظفي الفرع (5).
 - فرع اربد - مجمع سليمان خريس. عدد موظفي الفرع (4).
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.



الأسماء والسير الذاتية لرئيس واعضاء مجلس الادارة

محمية غابات عجلون

12 كم²

محمية غابات عجلون

منذ 2011 كان للاستثماري دور فعال في محمية غابات عجلون، حيث قام البنك بإطلاق العديد من المشاريع منها المسار الأنزلاقي في مدينة المغامرات في عجلون، مشروع السياحة و الزراعة العضوية، والمنطقة الترفيهية للأطفال. تغطي محمية غابات عجلون مساحة 12 كم² والتي تحتوي على غابات البلوط دائمة الخضرة، أشجار الخروب، شجر البطم الفلسطيني، والقيقب. ويعيش فيها العديد من الحيوانات مثل الخنزير البري، الدلق الصخري، ابن أوي، الثعلب الأحمر، الضبع المخطط، السنجاب الفارسي، النيص، والذئب. تنتشر فيها الزهور البرية كالسوسنة الأرجوانية، الأوركيد والتوليب البري، هي موطن الأيل الأسمر، وتواجه تحديات ناجمة عن التحطيب، الرعي، والصيد غير القانوني.

الرقم:	(1)
رئيس مجلس الإدارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
عدد الأسهم التي يملكها في رأس مال البنك	5,994,399 سهم
تاريخ الميلاد	1964/7/21
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس ادارة اعمال 1985 • ماجستير ادارة اعمال 1986
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 1987-1989 مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي. • 1989-2001 مدير عام شركة الرياض للخدمات الطبية. • 1991-2001 عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 1997- مديرعام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية . • 1999-2022 رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا. • 2003-رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي. • 2004 - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية. • 2007-2022 مديرعام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية.

الرقم	(2)
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عدد الاسهم التي يملكها في رأس مال البنك	57,561 سهم
تاريخ الميلاد	1961/3/14
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن - 1985. • بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة The Citadel - 1983.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • القنصل الفخري لجمهورية استونيا . • 2003 ولغاية الان رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية. • رئيس مجلس ادارة JOFICO. • 2001 لغاية الان مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية. • 1996 - 2001 مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص. • 1994 - 1996 مدير مجموعة الخالد التجارية UAE. • 1990 - 1994 مدير تسويق دولي شركة USA-BMY. • 1985 - 1990 ضابط في القوات المسلحة الاردنية.



الرقم	(3)
عضو مجلس الإدارة	*شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري:	السيد جريس سبيرو جريس العيسى
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل:	5,000 سهم
تاريخ الميلاد:	1948/1/1
تاريخ الانضمام للمجلس:	2008/5/26
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية:	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة الماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978 • شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 1970 - 1974 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني • 1974 - 1983 نائب رئيس-تسهيلات الشركات - سيتي بنك - عمان الاردن • 1983 - 2005 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي- الادارة العامة

*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات

الرقم	(4)
عضو مجلس الإدارة	*شركة مستودع الادوية الاردني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد اسامة منير عوض فتالة
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	لا يوجد
تاريخ الميلاد	1966/3/5
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس برمجيات كمبيوتر - جامعة (1983 - 1987 - West Virginia)
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • المناصب الادارية الحالية: - 2017 لغاية الان - شركة EZ-advisor - شريك اداري • المناصب الادارية السابقة: - 2012 - 2017 الشركة الاردنية لصناعة الطائرات جورامكو - الرئيس التنفيذي - 2011 - 2017 شركة زاد - شريك مؤسس - 2010 - 2011 شركة كهرياء المملكة- الرئيس التنفيذي - 1987 - 2010 ارامكس - الرئيس التنفيذي للعمليات • عضوية مجالس الادارة: - شركة دار الغذاء - شركة المجموعة الأردنية للمناطق الحرة والمناطق التنموية

*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات



الرقم	(5)
عضو مجلس الإدارة	*شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,420,627 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1962/5/26
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/9/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي / الجامعة الأمريكية بالقاهرة / جمهورية مصر العربية - 1986 • شهادة قياس وإدارة المخاطر بالمصارف / القاهرة/ جمهورية مصر العربية
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي 2021 - حتى الآن. • عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري في المملكة الأردنية الهاشمية 2014 - حتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية. • عضو مجلس ادارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني - 2017 حتى الان. • عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة 2014 - حتى الآن. • عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2017-2020. • عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017-2020. • عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني 2017-2020. • عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية 2018-2020. • عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف 2015-2018.

*الاستعلام عن الشركة من موقع سلطة النقد الفلسطينية

الرقم	(6)
عضو مجلس الإدارة	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	8,019,686 سهم
تاريخ الميلاد	1960/4/25
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس صيدلة من جامعة نوتنغهام - 1983.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 1983 - 1993 مدير عام شركة مستودع الأدوية الأردني. • عضو مجلس أمناء ومجلس ادارة متحف الاطفال/ عمان • عضو مجلس ادارة مؤسسة الدراسات الفلسطينية / بيروت • عضو فخري الجمعية الملكية للمهندسين المعماريين / لندن • عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني • عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانة وأولاده • عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية • عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون (جنيف)



الرقم	(7)
عضو مجلس الادارة	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,100 سهم
تاريخ الميلاد	1967/11/6
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير ادارة اعمال - معهد ماساشوستس للتكنولوجيا MIT - 1992 بكالوريوس المحاسبة CPA وادارة مالية - 1988 - Syracuse University
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2008 - حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي 2002 - حتى الان عضو مجلس ادارة Nd&F Limited - Bahamas 2006 - 2011 عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين 1997 - 2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر عضو/ ممثل المالك: 1997 - 2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر 1999 - 2005 شركة Heron Property Portfolio Isle Of Man 2006 - 2008 Galler Holdings UK & Belgium 2000 - 2008 ادارة مشاريع اليخوت Bahamas & Netherlands 2000 - 2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي 1992 - 1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز 1988 - 1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني

الرقم	(8)
عضو مجلس الادارة	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	31,719 سهم
تاريخ الميلاد	1944/1/1944
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس اقتصاد/كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة بغداد 1962 - 1966. دبلوم عالي النمو الاقتصادي - جامعة اكسفورد - إنجلترا - 1968 - 1970. دكتوراه في الاقتصاد - جامعة اكسفورد - إنجلترا - 1976. دبلوم في التحليل المالي /معهد صندوق النقد الدولي البنك الدولي - الولايات المتحدة - واشنطن 1973. دكتوراه في الاقتصاد - جامعة كيبل ستافورد شاير- بريطانيا - 1976.



- 1966-1983 محلل اقتصادي ومالي - البنك المركزي
- 1976-1984 مستشار اقتصادي لسمو الأمير حسن بن طلال - مكتب ولي العهد
- 1976-1984 الجمعية العلمية الملكية - عضو مجلس الأمناء ومدير الدائرة الاقتصادية
- 1984-1986 مدير عام صندوق التقاعد -الذراع الاستثماري للدولة
- 1986-1989 أمين عام الديوان الملكي الهاشمي العامر
- 1989 وزير الزراعة
- 1990-1993 رئيس مجلس ادارة مصانع الاسمنت الاردنية
- 1993 وزير الصناعة والتجارة
- 1997 وزير النقل والاتصالات والبريد
- 1998-2012 رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
- 2013 عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون

الخبرات العملية والمناصب

- عضو مجلس ادارة البنك المركزي للفترة من 1990 - 1993
- عضو مجلس امناء جامعة عمان الاهلية 1993 - 1999 .
- عضو مجلس امناء الجمعية الاردنية الامريكه للتبادل التعليمي فولبرايت 1994 - 1997 .
- عضو جمعية الاقتصاديين الاردنيين وعضو جمعية اصدقاء البحث العلمي.
- عضو مجلس امناء مدرسة البكالوريا الدوليہ - والجمعية العلميہ الهاشميہ 1984 - 2001.
- عضو ومساعد امين عام منتدى الفكر العربي 1980 - 1995 .
- عضو مؤسسة الملكة نور الحسين للثقافہ 1986 .
- رئيس جمعية اصدقاء جامعة الحسين بن طلال. عضو جمعية السلط الخيريہ .
- عضو مجلس امناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية البحرين .
- رئيس مجلس ادارة جمعية المصدرين الاردنيين 1996 الى آذار من العام 1999 .
- الرئيس الفخري لمنتدى التنميہ العالی - عمان 1996 الى أيلول 1998 .
- عضو مجلس امناء مستشفى الملك المؤسس جامعة العلوم والتكنولوجيا - اريد من حزيران 2003 الى 2011 .
- عضو ومنتخب في اللجنة التنفيذيہ للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (International Organization of Securities Commissions IOSCO) مدريد اسبانيا 2004-2008.
- نائب منتخب لرئيس لجنة الاسواق المالية الناشئة للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (International Organization of Securities Commissions IOSCO) مدريد اسبانيا 2004 - 2008 .
- عضو مجلس التعليم العالی من آب 2005 الى 2010 .
- رئيس اتحاد مؤسسات الرقابة على الاسواق المالية العربية ومقره دبي من (3 كانون الثاني 2008 الى كانون الثاني 2010).
- نائب ورئيس عضو مجلس امناء مركز هيئة الاوراق المالية والسلع للتدريب - دبي - الامارات العربية المتحدة 2011.

عضويات متنوعة

- وسام الاستحقاق من رئيس الجمهورية الإيطالي 1985.
- وسام الرئيس النمساوي كورت فالدهايم 1978.
- وسام الكوكب الأردني من الدرجة الأولى من الملك الحسين بن طلال 1993.
- وسام مئوية الدولة الأول من جلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين 2021.

الأوسمة



الرقم	(9)
عضو مجلس الإدارة	السيد عادل غازي عادل حبيب عقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1970/3/15
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس محاسبة / اقتصاد (الجامعة الأردنية) 1987-1991 • مدقق حسابات قانوني أردني (JCPA) - 1997 • IFRS Master Trainer - The Institute of Chartered Accountants of (England & Wales) (ICAEW) • Certified Quality Control (Peer Reviewer) - American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • شريك في شركة عادل حبيب وشركاه (محاسبون قانونيون) منذ عام 1992. • عضو مجلس إدارة منظمة AGN العالمية منذ عام 2017. • عضو مجلس إدارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة). • عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة).

الرقم	(10)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	5,000 سهم
تاريخ الميلاد	1982/5/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الهندسة المدنية والهندسة البيئية - جامعة كلية لندن 2003 - (UCL) - لندن. • ماجستير في الهندسة الجيوتقنية والهندسة البيئية - جامعة امبريال لندن - 2004 (Imperial College). • دكتوراه في الهندسة الجيوتقنية والهندسة البيئية - جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا الولايات المتحدة الأمريكية - 2009 - (MIT)
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة مجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES) 2021 حتى تاريخه. • نائب المدير التنفيذي لمجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES) 2013 - 2021. • عضو في مجلس إدارة مؤسسة التعاون. • عضو في مجلس إدارة المنتدى الهندسي. • عضو في منظمة رؤساء الشركات العالمية (YPO) ونقابة المهندسين الأردنيين.



الرقم	(11)
عضو مجلس الإدارة	السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	10,000 سهم
تاريخ الميلاد	1980/5/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة كينت - إنجلترا - 2001 • ماجستير ادارة اعمال - جامعة درهام - إنجلترا - 2002 • شهادة برنامج المصرفية العالمية - جامعة كولومبيا- نيويورك - 2022 • 2022 - Global Banking Program (Columbia Business School)
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك القدس • مدير عام القسم الطبي - شركة الكرمل • 2007 - 2015 عضو مجلس إدارة - دار الدواء للاستثمار • 2011 - 2014 عضو مجلس إدارة - شركة دار الغذاء

الرتبة	امين سر مجلس الإدارة
الاسم	ربي توفيق محمد عبدالحالق
الدرجة العلمية	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس المحاسبة وادارة الاعمال / الجامعة الاردنية - 1998 - Certified Board Director - Certified Board Secretary
تاريخ التعيين	2010/1/18
تاريخ الميلاد	1975/4/26
الخبرات العلمية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> • 1999 - 2006 البنك العربي - عمان - الاردن. • 2006 - 2007 البنك العربي - دبي - الامارات العربية المتحدة. • 2010 - 2011 ادارة الثروات - البنك الاستثماري. • 2012 - حتى الان امانة سر مجلس الإدارة - البنك الاستثماري. • 2017 - حتى الان امين سر مجلس ادارة شركة بندار للتجارة والاستثمار. • 2022 امين سر مجلس ادارة شركة القمة.



الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

محمية غابات اليرموك

20.5 كم²

محمية غابات اليرموك

تبلغ مساحة المحمية 20.5 كم² تغطيها 546 نوع من النباتات أهمها البلوط متساقط الأوراق، وهو الشجرة الوطنية للأردن، بالإضافة إلى البطم الأطلسي، الصفصاف الأبيض، الدلب الشرقي، الأوركيد الأناضولي، والصنوبر الحلبي. تم تسجيل 18 نوع من الثدييات أهمها غزال الجبل، الدلق الصخري، الوبر، قط الأدغال، ابن أوى. كما وسُجل 100 نوع من الطيور، أي ما يشكل 27% من الطيور الموجودة في الأردن منها الحمام المرقط، الوروار، العوسق، الهدهد، نقار الخشب السوري، دجاج الماء، الحجل، الشنار. كما يعيش فيها 19 نوع من الزواحف منها الأفعى الفلسطينية والبرمائيات مثل العلاجوم الأخضر.

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

السيد منتصر عزت أحمد أبو دواس

المدير العام

تاريخ التعيين: 2011/8/1

تاريخ الميلاد: 1972/5/13

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية، جامعة باكنغهام - المملكة المتحدة . 1994.
- محاسب عام معتمد - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2011 - حتى تاريخه المدير العام للبنك الاستثماري.
- منذ 2022 عضو مجلس ادارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك).
- 2019 عضو مجلس ادارة - معهد الدراسات المصرفية لغاية 2023/8/24.
- 2018 عضو مجلس ادارة - جمعية البنوك الأردنية من اذار 2018 حتى اذار 2021.
- 2012 عضو مجلس إدارة- بنك القدس.
- 2011 عضو مجلس ادارة في البنك العربي الاسلامي الدولي .
- 2011 عضو مجلس ادارة شركة فيزا الأردن.
- 2011 عضو مجلس ادارة في البنك العربي - سوريا.
- 2011 عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين.
- 2011 - 2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 2008/6 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن.
- 2007/8 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة.
- 2005/9 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين.
- 2002/1 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 2001/5 المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 1996 - 2001 المدير المالي - مجموعة الأردن - سيتي بنك.

السيد رمزي رضوان حسن درويش

مساعد مدير عام / إدارة تسهيلات الشركات الكبرى

تاريخ التعيين: 2007/5/17

تاريخ الميلاد: 1971/11/4

المؤهلات العلمية:

- MBA جامعة جورج واشنطن الولايات المتحدة الأمريكية، 1995.
- بكالوريوس اقتصاد/محاسبة - الجامعة الأردنية، 1993.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2007 حتى تاريخه - البنك الاستثماري - مساعد مدير عام / ادارة تسهيلات الشركات الكبرى
- 2007-2005 البنك العقاري المصري العربي (محليا)
- 2004-2001 بنك HSBC (محليا)
- 2001-1997 مجموعة البنك العربي (محليا و دوليا)
- 1997-1996 بنك القاهرة عمان (محليا)



السيد طارق "محمد نزيه" "محمد مدوح" سكجها.

مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين: 2011/10/23

تاريخ الميلاد: 1977/6/16

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس ادارة عامة وعلوم سياسية - الجامعة الامريكية في بيروت - 1999.
- ماجستير في ادارة الأعمال - جامعة ويلز - كلية كاردف لأدارة الأعمال/ بريطانيا. 2002.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2011 حتى تاريخه - البنك الاستثماري - مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية للأفراد.
- 2008-2011 مدير تطوير منتجات - البطاقات الائتمانية - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.
- 2006-2008 مدير مبيعات القروض الشخصية و البطاقات الائتمانية - بنك ستاندرد تشارتد/ الأردن.
- 2005-2006 مستشار - شركة Nextmove / الأردن.
- 2002-2006 مدير مبيعات - شركة سببينييس لتوزيع المواد الغذائية.
- رئيس مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.
- رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.

السيد مهند زهير احمد بوكه

مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

تاريخ التعيين: 2012/5/1

تاريخ الميلاد: 1975/6/19

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في علوم الاقتصاد - جامعة العلوم التطبيقية/ الاردن. 2000.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2012 حتى تاريخه - البنك الاستثماري - مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية التجارية
- 2011-2012 مدير دائرة الشركات الكبرى - بنك HSBC/الأردن
- 2010-2011 مدير دائرة الشركات التجارية- بنك HSBC رام الله / فلسطين.
- 2009-2011 مدير دائرة المدفوعات العالمية وادارة النقد - بنك HSBC/الأردن.
- 2007-2008 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Washington Mutual Bank/كاليفورنيا.
- 2006-2007 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا.
- 2005-2006 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wells Fargo Bank/كاليفورنيا.
- 2003-2005 محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة- Wells Fargo Bank / كاليفورنيا.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الحرة الاردنية.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الأولى.
- عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة.

السيد "محمد علي" وليد حمداً لله الخياصات

مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان

تاريخ التعيين: 2000/7/25

تاريخ الميلاد: 1972/8/3

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية. الاردن. 1994.



الخبرات العملية والمناصب:

- 2012 لتاريخه - البنك الاستثماري - مدير تنفيذي الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان.
- 2000-2011 الدائرة القانونية - البنك الاستثماري.

السيد جرير نائل جميل العجلوني

مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

تاريخ التعيين: 2012/4/8

تاريخ الميلاد: 1980/10/20

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في الإقتصاد/ جامعة العلوم التطبيقية، الأردن، 2002.
- ماجستير في الإقتصاد المالي/ جامعة ليستر، المملكة المتحدة 2004.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2013 لتاريخه مدير تنفيذي، دائرة الخزينة، البنك الاستثماري، الأردن.
- 2012-2013 مدير تنفيذي، إدارة الموجودات و المطلوبات، مجموعة الخزينة و الإستثمار، البنك الإستثماري، الأردن.
- 2007-2012 مدير سيولة، إدارة الموجودات و المطلوبات، دائرة الأسواق العالمية، بنك ستاندرد تشاترد، الأردن.
- 2006-2007 محلل أبحاث، بنك ستاندرد تشاترد، الأردن.
- 2004-2006 محاضر مساعد (جزئي)، قسم الإقتصاد، جامعة ليستر المملكة المتحدة.
- عضو مجلس ادارة / الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م.

السيدة هبة احمد حسن قاسم

رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية

تاريخ التعيين: 2013/11/05

تاريخ الميلاد: 1984/11/01

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تمويل - الجامعة الأردنية، 2006.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2022/11 لتاريخه - البنك الاستثماري - رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية.
- 2013-2022 البنك الاستثماري - الدائرة المالية.
- 2010-2013 بنك الراجحي - الدائرة المالية.
- 2006-2010 كابيتال بنك (بنك المال الأردني) - الدائرة المالية.
- 2008/11/2022 عضو مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية ممثل عن شركة تمكين للتاجير التمويلي
- 2008/11/2022 عضو مجلس ادارة شركة تمكين للتاجير التمويلي ممثل عن البنك الاستثماري

السيد عامر عاكف زكريا قوطه

مدير تنفيذي إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات

تاريخ التعيين: 2002/02/04

تاريخ الميلاد : 1979/11/20

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علوم مالية و مصرفية - جامعة عمان الاهلية، 2001.



الخبرات العملية والمناصب:

- 2023 لتاريخه البنك الاستثماري. مدير تنفيذي ادارة العمليات المركزية وادارة تكنولوجيا المعلومات
- 2023-2002 البنك الاستثماري. ادارة العمليات المركزية (شغل عدة وظائف بالودائع وخزينة. التداول - وحدة المساندة. عمليات الخزينة وعمليات محفظة استثمار البنك).
- 2001-1997 مجموعة البنك العربي (محليا و دوليا)
- 1997-1996 بنك القاهرة عمان (محليا)

السيد عصام فخري رجب إسكندراني

رئيس ادارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: 2015/1/4

تاريخ الميلاد: 1972/10/11

المؤهلات العلمية:

- ماجستير ادارة مالية - الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2003.
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية 1996.
- (CAMS) Association of Certified Anti - Money Laundering Specialists

الخبرات العملية والمناصب:

- 2021 لتاريخه البنك الاستثماري- رئيس ادارة التدقيق الداخلي.
- 2021-2015 البنك الاستثماري - مدير تدقيق داخلي.
- 2014-1999 بنك الاردن - دوائر التسهيلات ومراجعة الائتمان والفروع.
- 1998-1996 البنك الأردني الكويتي - دائرة التسهيلات.

السيدة ليليان مارتن توفيق كتن

مدير تنفيذي / دائرة المخاطر

تاريخ التعيين: 2019/08/18

تاريخ الميلاد: 1983/3/28

المؤهل العلمي:

- ماجستير في إدارة الأعمال / الجامعة الألمانية الأردنية . الأردن. 2011.
- بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية / جامعة البلقاء التطبيقية. الأردن. 2005.
- ISO/IEC 27001:2022 (Information Security Management System - ISMS) Lead Implementer
- (RMP) Risk Management Professional
- (CORE) Certified Operational Risk Executive
- (CORP) Certified Operational Risk Professional

الخبرات العملية والمناصب:

- 2019 لتاريخه البنك الاستثماري - مدير تنفيذي دائرة المخاطر
- 2019-2015 بنك الأردن - مسؤول وحدة مخاطر العمليات

السيدة روند زياد محمد الترك

مدير تنفيذي دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 2019/10/13

تاريخ الاستقالة: 2023/9/13

تاريخ الميلاد: 1980/4/11

المؤهل العلمي:

- بكالوريوس في ادارة الأعمال /جامعة عمان الأهلية. الأردن 2003.
- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS)



- Certified Compliance Officer (CCO)
- Certified Compliance Manager (CCM)

الخبرات العملية والمناصب:

- 2023-2019 مدير تنفيذي دائرة الامتثال. البنك الاستثماري
- 2019-2018 Responsible of Customer Investigation and Complaints Unit / بنك سوسيته جنرال - الاردن
- 2018-2017 مدير دائرة الامتثال/ بنك أبوظبي الوطني.
- 2017-2014 مسؤول وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب / بنك الاردن
- 2014-2010 Deputy Section Head-Compliance and Anti Money Laundry Division / بنك عودة
- 2010-2010 ضابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب/ بنك القاهرة عمان
- 2010-2008 ضابط شؤون ادارية /بنك القاهرة عمان
- 2008-2006 ضابط كفالات محلية/ بنك القاهرة عمان
- 2006-2004 ضابط موارد بشرية / بنك القاهرة عمان

السيدة لانا منذر بشير السعودي

مدير تنفيذي / دائرة الامتثال

تاريخ التعيين: 2023/10/25

تاريخ الميلاد: 1978/01/08

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس اقتصاد مالي - الجامعة الأردنية. 2000.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2023/10/25 لتاريخه - مدير تنفيذي / دائرة الامتثال - البنك الاستثماري.
- 2023/8/11 - 2023/10/19 مدير امتثال - بنك الاستثمار العربي الأردني.
- 2020/5/1 - 2023/8/10 مدير تنفيذي دائرة الامتثال و الجرائم المالية والسلوك و مدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.
- 2016/5 - 2020/5 مدير امتثال - دائرة الامتثال و الجرائم المالية و السلوك و نائب مدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن.
- 2013/1 - 2016/5 مسؤول الامتثال و الجرائم المالية و السلوك و نائب مدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن
- 2010/12 - 2013/1 مدير المخاطر التشغيلية و مسؤول مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب- بنك ستاندرد تشارترد /الأردن و لبنان و مصر
- 2004/2 - 2010/12 مسؤول المخاطر التشغيلية و مسؤول مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب- دائرة الشركات الكبرى - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن و لبنان و مصر
- 2002/12 - 2004/4 دائرة الخزنه و الأسواق العالمية - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن
- 2000/12 - 2002/12 محلل مالي الأسواق المحلية -البنك الاردني للاستثمار والتمويل - دائرة الاستثمار

السيد جهاد مازن محمد سعادة

مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية

تاريخ التعيين: 2015/12/16

تاريخ الميلاد : 1989/12/29

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري - الجامعة الهاشمية. 2011.

الخبرات العملية والمناصب:

- 2022/11 لتاريخه البنك الاستثماري ، مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الادارية
- 2022 - 2020 البنك الاستثماري - دائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل
- 2020 - 2015 البنك الاستثماري - الدائرة المالية
- 2015 مصرف الراجحي (فرع الاردن) - ادارة الرقابة المالية
- 2011 - 2015 كابيتال بنك - دائرة الرقابة المالية
- 2021/9/13 عضو مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل الامداد


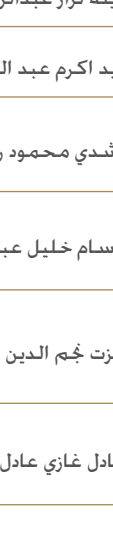



اقرارات اعضاء مجلس الادارة:

يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2024. يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وتوفير نظام رقابة فعال في البنك، وعن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في هذا التقرير:

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد/ فهمي بن فائق بن فهمي ابوخضرا	رئيس مجلس الإدارة	
السيد / أمين شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ جريس سبiero جريس العيسى	عضو مجلس الإدارة مثل شركة عبد الرحيم جردانة واولاده	
السيد/ اسامة منير عوض فتالة	عضو مجلس الإدارة مثل شركة مستودع الأدوية الأردني	
السيدة/ زينة نزار عبدالرحيم جردانة	عضو مجلس الادارة	
السيد/ دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضو مجلس الادارة	
السيد / رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس الإدارة مثل شركة بنك فلسطين	
الدكتور/ بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس الإدارة	
السيد / عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس الإدارة	
السيد / عادل غازي عادل عقل	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور/ نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	

نقر نحن الموقعون ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية الفاضلة / هبة أحمد حسن القاسم	المدير العام السيد/ منتصر عزت أحمد أبو دواس	رئيس مجلس الإدارة السيد/ فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
		



تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك.

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة. حتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية؛ فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، والتأكد ان هذه اللجان لا تعيق العمل، وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة، وان المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان، الا انه يبقى دائماً مسؤولاً عن أعمالها.

تقرير حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحوكمة المؤسسية
1. لجنة الحوكمة المؤسسية:

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

مهام لجنة الحوكمة المؤسسية:

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

صلاحيات لجنة الحوكمة المؤسسية:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2023
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	رئيساً	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	عضواً	0
السيد عادل غازي عادل عقل	عضواً	0



• عقدت اللجنة خلال عام 2023 (4 اجتماعات) بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

- مقرر (أمين سر) اللجنة السيدة روند زياد محمد الترك. مدير تنفيذي / إدارة الامتثال لغاية تاريخ (2023/9/13).
- مقرر (أمين سر) اللجنة السيد جهاد مازن محمد سعادة. مدير تنفيذي / الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية من تاريخ (2023/11/15).
- أمين سر مجلس الإدارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

2. لجنة التدقيق:

مهام اللجنة:

تتركز مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الاشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي. التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. نطاق أعمال المدقق الخارجي. مراجعة تقارير السلطات الرقابية. والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه والإطلاع عليها. ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها. والتأكد من استقلاليتها وموضوعيته. بالإضافة الى التأكد من قيام البنك بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة امتثاله للقوانين والتعليمات النافذة.

صلاحيات اللجنة:

- 1- التوصية الى مجلس الادارة تعيين/إنهاء خدمات وتقييم رئيس ادارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس .
- 2- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي. وإنهاء عمله. وأتعابه. وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه. بالإضافة الى تقييم استقلاليتته. أخذه بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

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

عدد مرات الغياب خلال 2023	الصفة	اسم العضو
0	رئيسا	السيد عادل غازي عادل عقل
0	عضوا	بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
0	عضوا	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (6 اجتماعات) بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

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

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

1. مهامها على مستوى مجلس الإدارة:

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



2. مهامها على مستوى الادارة التنفيذية العليا:

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2023
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	رئيسا	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا	عضوا	0
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (5 اجتماعات) بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

- مقرر (أمين سر) اللجنة: السيدة هبة أحمد حسن قاسم رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية
- امين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق

4. لجنة إدارة المخاطر:

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

مهام اللجنة:

- التحقق من وجود اطار واستراتيجيات وسياسات وأدوات لإدارة المخاطر لدى البنك ومراجعتها بشكل سنوي قبل اعتمادها من مجلس الادارة واعتماد إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة لدى البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة حولها.
- التأكد من استقلالية ادارة المخاطر ومن أنها تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها والإشراف على أداء ادارة المخاطر والتأكد من وجود الخبرات والموارد المناسبة والكافية لأداء مهامها.
- تعزيز ثقافة ادارة المخاطر ضمن البنك.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر والتأكد من وجود خطة لاستمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير دورية لمجلس الادارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع سياسات ادارة المخاطر.
- الإشراف على تطبيق منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المحاسبي للتقارير المالية رقم (9)



صلاحيات اللجنة:

التوصية الى مجلس الادارة بتعيين وانهاء خدمات وتقييم مدير ادارة المخاطر. وتحديد راتبه ومزاياه واقرار ترفيعه. على ان يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي على استقالته او انتهاء خدماته.

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2023
السيد عزت جُم الدين عزت الدجاني	رئيسا	0
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى	عضوا	0
السيد/ عادل غازي عادل عقل	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (7 اجتماعات) بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

- مقرر (أمين سر) اللجنة السيدة ليليان مارتن توفيق كتن . مدير تنفيذي ادارة المخاطر.
- أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

5. لجنة الامتثال:

- يتم اعتماد ميثاق لجنة الامتثال من قبل مجلس الإدارة و يعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل الحوكمة المؤسسية.
- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.
- تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة

تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها و تقييم فعالية إدارة مخاطر الامتثال .
- اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة و تقييم أداء مدير الامتثال و ذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

صلاحيات اللجنة:

- تتمتع اللجنة بكافة الصلاحيات التي تمكنها من الاطلاع على كافة المعلومات.
- يحق للجنة طلب أي موظف من البنك للحصول على استشارته في موضوع محدد، وذلك من خلال مخاطبة الرئيس التنفيذي/المدير العام.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين / قبول استقالة أو إنهاء خدمات مدير دائرة الامتثال على ان يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على الاستقالة او إنهاء الخدمات. وللبنك المركزي الأردني استدعاؤه للتحقق من اسباب الاستقالة او انتهاء الخدمات.

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2023
السيدة/ زينة نزار عبدالرحيم جردانه	رئيسا	0
الدكتور/ نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضوا	0
السيد/ دريد أكرم عبداللطيف جراب	عضوا	0



عقدت اللجنة خلال عام 2023 (5 اجتماعات) بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتتضمن أيضا كل من:

- مقرر (أمين سر) اللجنة السيدة روند زياد محمد الترك - مدير تنفيذي ادارة الامتثال لغاية تاريخ (2023/9/13)
- مقرر (أمين سر) اللجنة السيدة لانا منذر بشير السعودي. مدير تنفيذي ادارة الامتثال من تاريخ (2023/10/25).
- أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

6. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

مهام اللجنة:

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

صلاحيات اللجنة:

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

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

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2023
السيد امين شفيق فرحان جميعان	رئيسا	0
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد / اسامة منير عوض فتالة	عضوا	0
الدكتور/ نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضوا	0
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (4 اجتماعات) بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتتضمن أيضا كل من:

- مقرر (أمين سر) اللجنة السيد رياض زكي صادق جزموي . مدير دائرة امن المعلومات.
- أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق



7. اللجنة العليا للتسهيلات

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

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

* صلاحيات منح تسهيلات مباشرة وغير مباشرة مقابل تأمينات نقدية وبحد أقصى (20) مليون دينار اردني او ما يعادلها بالعملة الأخرى

** منح التسهيلات للجهات الحكومية و/او بكفالتها او المملوكة من قبلها او الجهات شبه الحكومية او مقابل تعهد بالدفع من قبل الحكومة للمبالغ التي تزيد عن 35 مليون دينار للعميل الواحد وبحيث لا يزيد رصيد التسهيلات المباشرة الممنوحة من قبل البنك للجهات الحكومية عن 20% من اجمالي اصول البنك بحسب الميزانية العمومية الموحدة. يتم احتسابها بنهاية كل ربع سنوي.

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

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

وتضم ايضاً كل من:

- مقرر (أمين سر) اللجنة: السيد علاء هلال محمد عودة مدير دائرة تحليل ائتمان الشركات.
 - أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق
- كما يدعى لحضور اجتماعاتها السيد المدير العام.

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (22 اجتماعاً)

ثانياً: اللجان الأخرى:

8. لجنة الاستثمار:

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

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

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



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

صلاحيات اللجنة:

1. تفويض المدير العام بالصادقة على تسمية ممثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
2. تفويض أي من المهام والصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة).
3. تفويض اللجنة التنفيذية و الإدارة التنفيذية بالاكتتاب في السندات و اسناد القروض المكفولة الصادرة عن المؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة وشراء اذونات الخزينة وبيعها او خصمها واتفاقيات اعادة الشراء.

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

- السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا "رئيساً".
- السيد أمين شفيق فرحان جميعان "عضواً".
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني "عضواً".
- السيد عزت جُم الدين عزت الدجاني "عضواً".
- السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضواً".

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (3 اجتماعات).

وتضم أيضاً كل من:

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

أبرز معالم الحوكمة المؤسسية في البنك

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2 /2023 تاريخ 2023/02/14، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقد تم الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك و تم نشره على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك www.investbank.jo علماً بأن البنك الاستثماري يلتزم بتطبيق ماجاء في الدليل. كما تم تعديل موثيق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات. تتضمن الحوكمة المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

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

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



هناك مهام على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

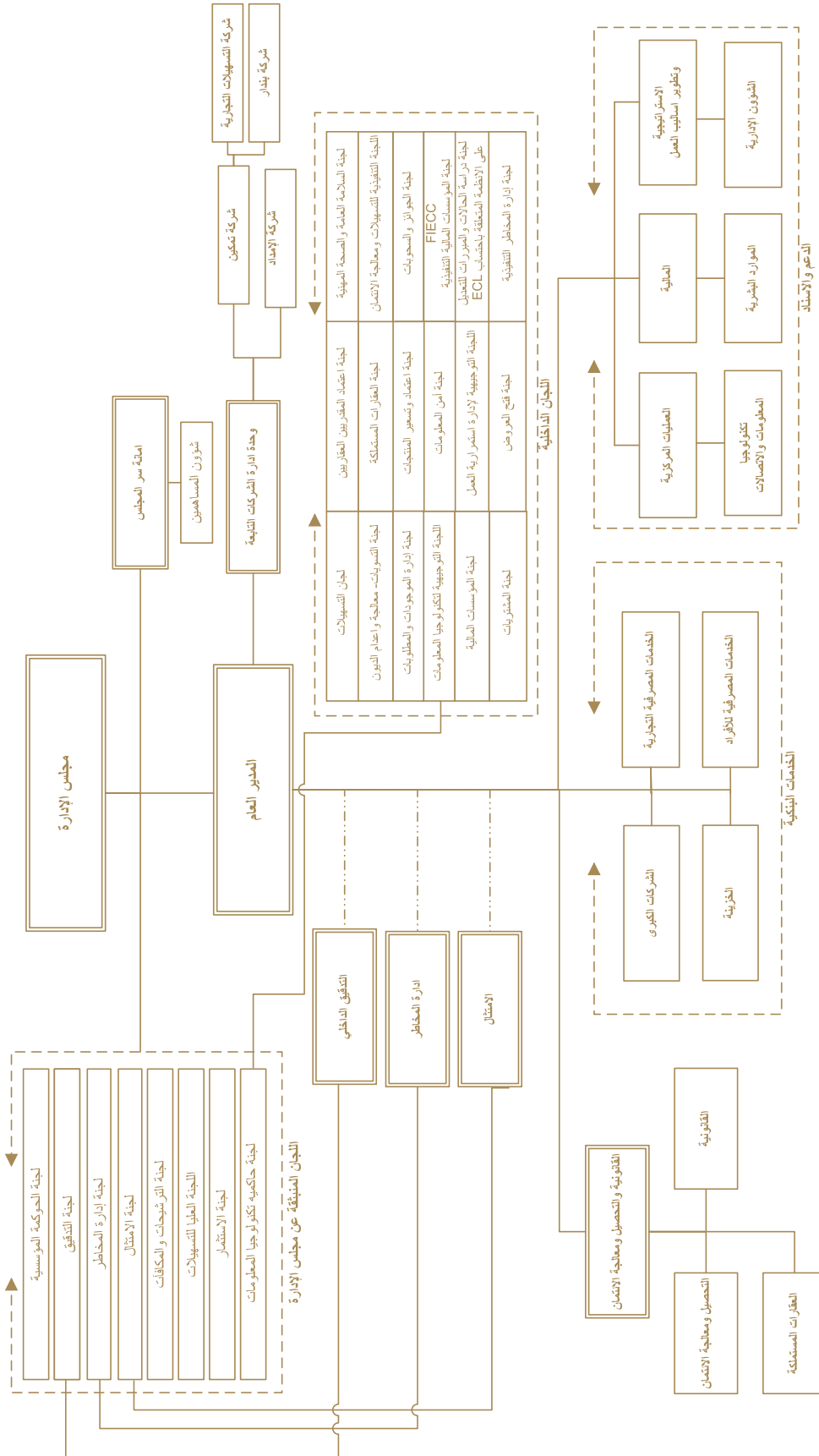
- الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها.
- وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy).
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختلفة المعنية بمتابعة حسن ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2023 (7) اجتماعات.

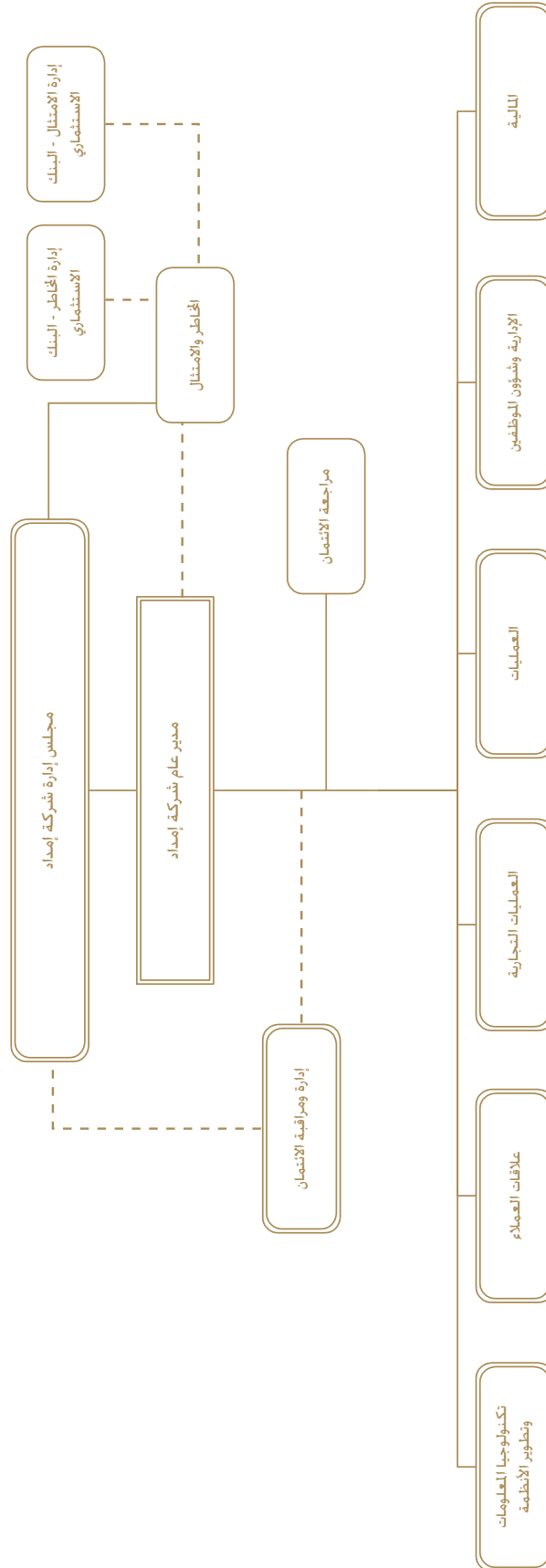
ثانيا: رئيس مجلس الإدارة

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

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

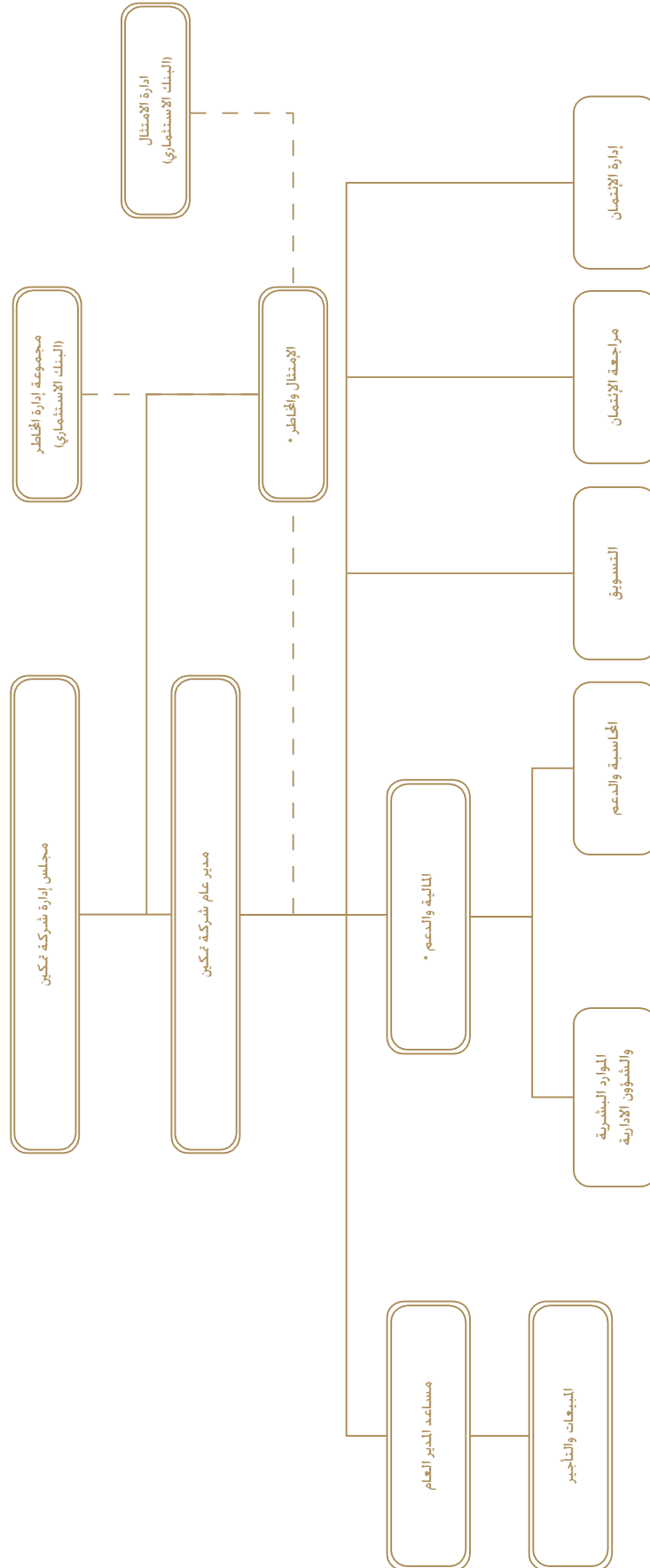






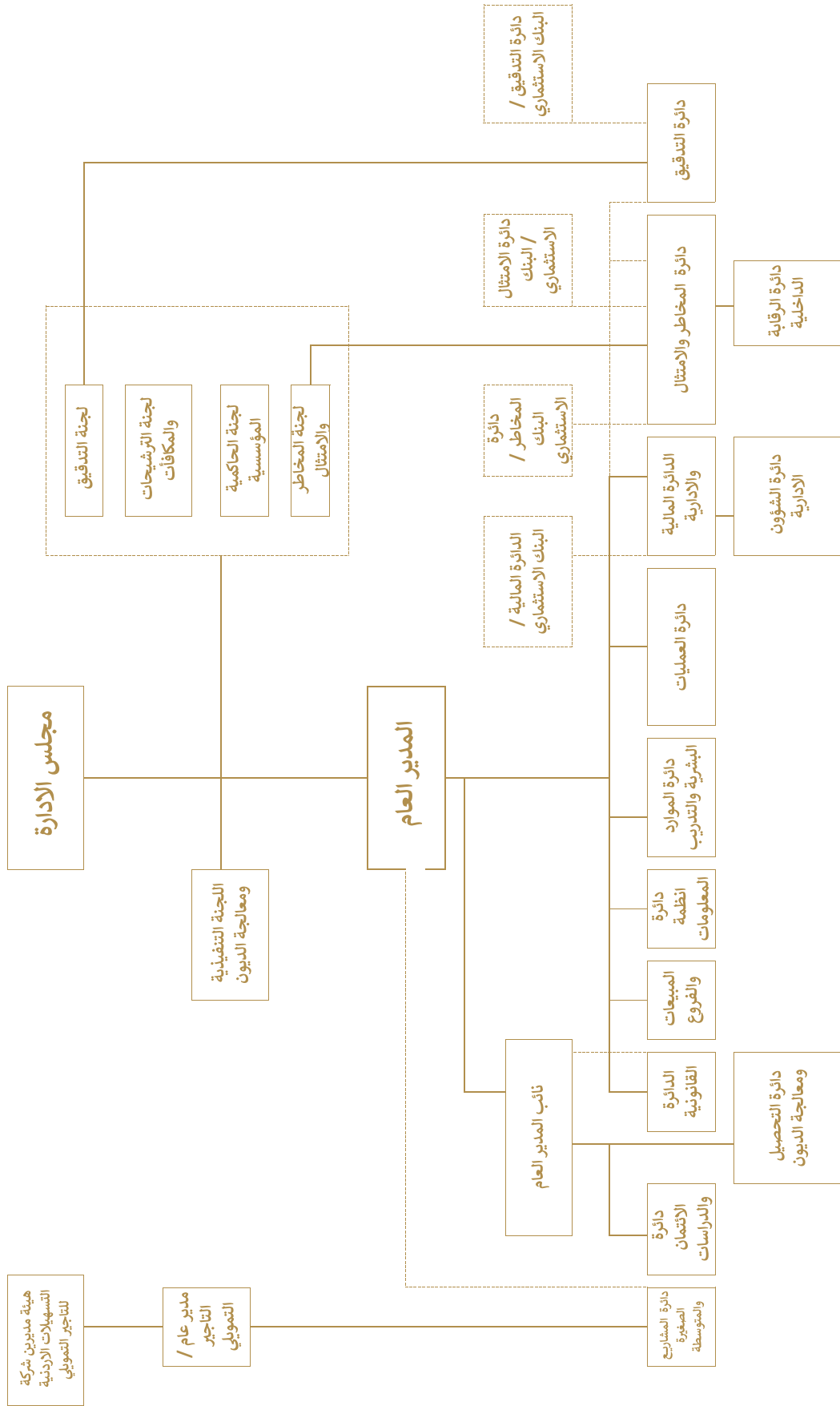
* تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك الإستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة الإمداد.





* تقوم ادارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري بتنفيذ مهام التدقيق على كافة أنشطة شركة تمكين.





مجموعة إدارة المخاطر

مجموعة إدارة المخاطر

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

أولاً - تشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة:

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

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التأكد من إدارة البنك لمخاطره المختلفة بشكل كفؤ وحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الإدارة حولها.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع سياسات إدارة المخاطر المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال. ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة
- التأكد من قيام الإدارة بوضع إطار لتقييم المخاطر المختلفة ووضع نظام يربط بين المخاطر ومستوى راس مال البنك واستيفاء موافقة مجلس الإدارة عليها.
- مناقشة وإقرار نتائج وتوصيات ورش العمل التي تعقد لمختلف وحدات البنك من حيث المخاطر التي تم التعرف عليها والإجراءات الرقابية والقدرة على التحمل والفجوات الرقابية الخاصة بملف المخاطر.
- المراجعة الدورية للتقارير/الإحصائيات الواردة من إدارة المخاطر والمتعلقة بإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية والمتعلقة بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) لدى البنك ومناقشتها.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.
- مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الإختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود خطة لاستمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- التأكد من ان إدارة المخاطر تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر ضمن البنك.



- تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
- ضمان وجود حوكمة رشيدة لإدارة الأمن السيبراني في البنك.
- الموافقة والتوصية باعتماد استراتيجية وأهداف أمن المعلومات ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الموافقة والتوصية باعتماد مستويات المخاطر المقبولة الخاصة بالأمن السيبراني ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد والتأكد من عدم وجود مخاطر سيبرانية تتجاوز حدود ومستويات المخاطر المقبولة.
- الإشراف على برنامج الأمن السيبراني لدى البنك واستراتيجيات وسياسات إدارة الأمن السيبراني.
- الموافقة والتوصية باعتماد سياسات وإجراءات الأمن السيبراني ورفع السياسات لمجلس الإدارة للاعتماد.
- تعزيز ثقافة ومعرفة الأمن السيبراني ضمن البنك.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لتحقيق متطلبات الأمن السيبراني.
- أن تكون لدى اللجنة المعرفة المناسبة بالتبعات القانونية والرقابية بخصوص مخاطر الأمن السيبراني.

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

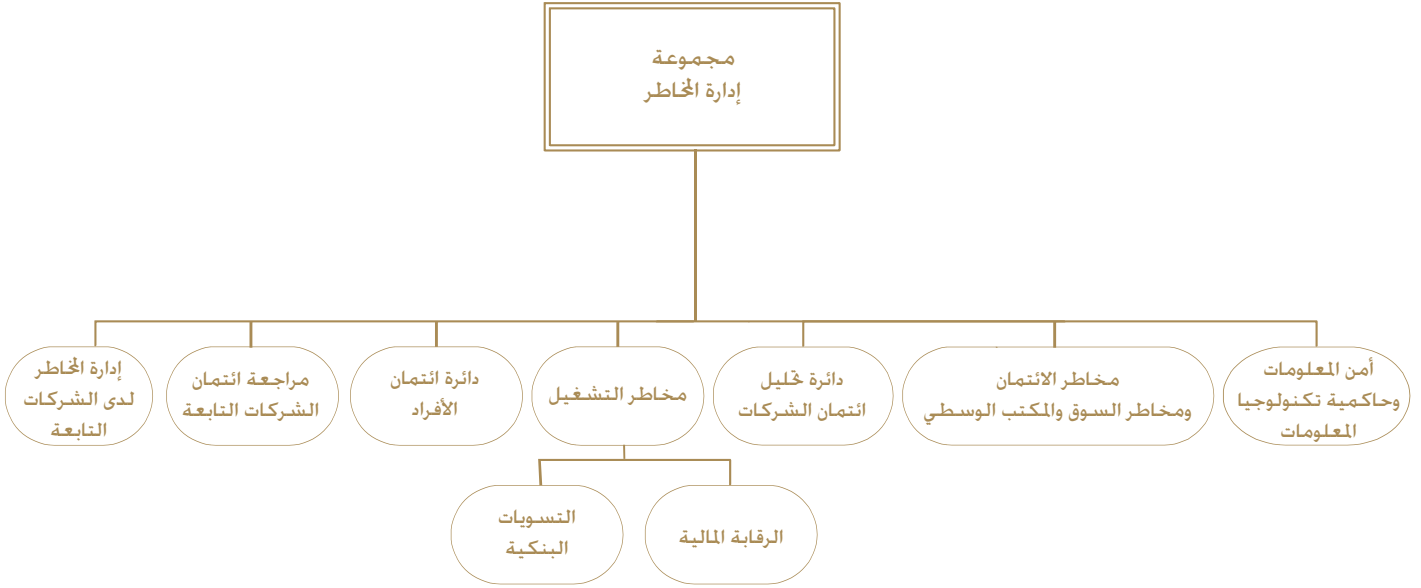
تتمتع مجموعة ادارة المخاطر باستقلالية. فهي تتبع الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة. وتقوم مجموعة ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة. هذا وبالإضافة الى ذلك تقوم الدائرة بالحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى أو بالتعاون مع لجان البنك المختلفة؛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

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



ثالثا: الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر:

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه:



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

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

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

حيث تشمل مهامها الرئيسية مايلي:

- مناقشة أهم الأحداث / التطورات الخاصة بمخاطر البنك ومراجعة القوانين / التعليمات الجديدة بهذا الخصوص.
- مخاطر التشغيل:
- مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناتجة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (CRSA).
- مناقشة تقارير التقييم الذاتي للبيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- التأكيد على التزام جميع وحدات البنك للعمل على ابلاغ دائرة إدارة مخاطر التشغيل بأي أحداث/أخطاء تشغيلية.
- الاطلاع على ومناقشة وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- الاطلاع على ومناقشة نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).



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

إدارة الامتثال

تم تشكيل إدارة للإمتثال وتم ردها بكوادر مؤهلة. وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص. حيث تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة؛ وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. بما في ذلك توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.

ويكون إعداد سياسة الامتثال / سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب / سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية/الخارجية FATCA / سياسة العقوبات الدولية والحظر/ سياسة الإفصاح والشفافية / سياسة إدارة شكاوي العملاء/ سياسة الإبلاغ وتحديثهم والتأكد من تطبيقهم في البنك من صلاحيات ادارة الامتثال.

- يتم اعتماد السياسات من قبل لجنة الامتثال ومن ثم مجلس الادارة.
- ترفع ادارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام. وبما يتماشى مع افضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

و تقوم لجنة الامتثال بما يلي:

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها. وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية. وبحيث تقوم اللجنة باجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً
- اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك. والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية
- الاشراف على أعمال دائرة الامتثال. وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.



تقرير الحوكمة

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الأمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وحتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية. فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها. بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها. وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة. والتأكد من أن هذه اللجان لا تعيق العمل. وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة. وأن المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان. الا انه يبقى دائماً مسؤولاً عن أعمالها.

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:

السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	رئيس مجلس الإدارة:
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / غير مستقل	طبيعة العضوية
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية
السيد عادل غازي عادل عقل	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية



ج- أسماء ممثلي اعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل.

الرقم	اسم الشخص الاعتباري	نوعه	صفة العضو
1	شركة عبدالرحيم جردانه واولاده	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
2	شركة مستودع الادوية الاردني	ذات مسؤولية محدودة	غير مستقل / غير تنفيذي
3	شركة بنك فلسطين	مساهمة عامة	غير مستقل / غير تنفيذي

د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

السيد منتصر عزت احمد ابو دواس
المدير العام

السيد رمزي رضوان حسن درويش
مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى

السيد مهند زهير احمد بوكه
مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية

السيد طارق "محمد نزيه" "محمد ممدوح" سكجها.
مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

السيد "محمد علي" وليد بركات حمد الله الخياصات
مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان

السيد جرير نائل جميل العجلوني
مدير تنفيذي / دائرة الخزينة

السيدة روند زياد محمد الترك
مدير تنفيذي / دائرة الامتثال لغاية تاريخ 2023/09/13

السيدة لانا منذر بشير السعودي
مدير تنفيذي / دائرة الامتثال من تاريخ 2023/10/25

السيد عصام فخري رجب اسكندراني
رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيدة ليليان مارتن توفيق كتن
مدير تنفيذي / دائرة المخاطر

السيد جهاد مازن محمد سعادة
مدير تنفيذي / الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية

السيد عامر عاكف زكريا قوطه
مدير تنفيذي / إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات

السيدة هبة احمد حسن قاسم
رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية



هـ- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة في المملكة الأردنية الهاشمية ان وجدت.

الرقم	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (الاسم من أربعة مقاطع للشخص الطبيعي وحسب السجل التجاري للشخص الاعتباري)	اسم ممثل الشخص الاعتباري (من أربعة مقاطع)	عضويته في مجلس ادارات شركات اخرى داخل المملكة
1	السيد امين شفيق فرحان جميعان	لا يوجد	رئيس مجلس ادارة JOFICO

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة:

-السيدة روند زياد محمد الترك لغاية تاريخ (2023/9/13)
-السيدة لانا منذر بشير السعودي منذ تاريخ (2023/10/25)

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. لجنة الحوكمة المؤسسية
2. لجنة التدقيق
3. لجنة الترشيحات والمكافآت
4. لجنة إدارة المخاطر
5. لجنة الامتثال
6. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
7. اللجنة العليا للتسهيلات
8. لجنة الاستثمار

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

اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العمليه
السيد/ عادل غازي عادل عقل	رئيسا	• بكالوريوس محاسبية / اقتصاد (الجامعة الأردنية) 1991-1987 • مدقق حسابات قانوني أردني (1997 - JCPA) • IFRS Master Trainer The Institute of Chartered Accountants of England & Wales (ICAEW) • Certified Quality Control (Peer Reviewer) American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)	• شريك في شركة عادل حبيب وشركاه (محاسبون قانونيون) منذ عام 1993 • عضو مجلس ادارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة) • عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري (مساهمة خاصة محدودة) • عضو مجلس ادارة في منظمة AGN العالمية منذ عام 2017



<ul style="list-style-type: none"> • شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الحاسب الآلي من الجامعة الأمريكية بالقاهرة بجمهورية مصر العربية عام 1986 • شهادة قياس وادارة المخاطر بالمصارف - القاهرة 	عضوا	بنك فلسطين ويمثله السيد/ رشدي محمود رشيد الغلابيني
<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي 2021 - حتى الآن. • عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري في المملكة الأردنية الهاشمية 2014 - حتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية. • عضو مجلس ادارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني - 2017 حتى الآن. • عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة 2014 - حتى الآن. • عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2017-2020. • عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017-2020. • عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني 2017-2020. • عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية 2018-2020. • عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف 2015-2018. 	عضوا	السيد/ عزت نجم الدين عزت الدجاني
<ul style="list-style-type: none"> • 2008 - حتى الآن رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي • 2002- حتى الان عضو مجلس ادارة Nd&F Limited - Bahamas • 2006-2011 عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين • 1997-2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر • عضو/ ممثل المالك: 1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر • 1999-2005 شركة Heron Property Portfolio UK7Isle Of • 2008-Man Galler Holdings UK & Belgium • 2000-2008 ادارة مشاريع Bahamas & Netherlands • 2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي • 1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي. رينولدز • 1988-1990 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني 	عضوا	السيد/ عزت نجم الدين عزت الدجاني

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الامتثال:

1- لجنة الحوكمة المؤسسية

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2023
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	رئيسا	0
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	عضوا	0
السيد عادل غازي عادل عقل	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (4 اجتماعات بكامل حضور أعضاء اللجنة)

2- لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال 2023
السيد عادل غازي عادل عقل	رئيسا	0
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلابيني	عضوا	0
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضوا	0

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (6 اجتماعات بكامل حضور أعضاء اللجنة)



3- لجنة الترشيحات والمكافئات

عدد مرات الغياب خلال 2023	الصفة	اسم العضو
0	رئيسا	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
0	عضوا	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابوخرزا
0	عضوا	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (5 اجتماعات بكامل حضور أعضاء اللجنة)

4- لجنة ادارة المخاطر

عدد مرات الغياب خلال 2023	الصفة	اسم العضو
0	رئيسا	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
0	عضوا	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى
0	عضوا	السيد عادل غازي عادل عقل

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (7 اجتماعات بكامل حضور أعضاء اللجنة)

5- لجنة الامتثال

عدد مرات الغياب خلال 2023	الصفة	اسم العضو
0	رئيسا	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه
0	عضوا	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
0	عضوا	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (5 اجتماعات بكامل حضور أعضاء اللجنة)

6- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عدد مرات الغياب خلال 2023	الصفة	اسم العضو
0	رئيسا	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان
0	عضوا	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد / اسامة منير عوض فتالة
0	عضوا	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
0	عضوا	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (4 اجتماعات بكامل حضور أعضاء اللجنة)

7- اللجنة العليا للتسهيلات

- وتتألف اللجنة العليا للتسهيلات من خمسة أعضاء من مجلس الادارة كما يلي:-
- شركة عبدالرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى "رئيساً"
 - السيد أيمن شفيق فرحان جميعان "عضوا".
 - السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه "عضوا".
 - شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة "عضوا"
 - السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضوا"

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (22 اجتماعا)



8- لجنة الاستثمار

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

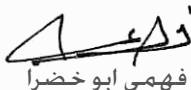
- السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا "رئيسا".
- السيد أمين شفيق فرحان جميعان "عضوا".
- شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني "عضوا".
- السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني "عضوا".
- السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب "عضوا".

عقدت اللجنة خلال عام 2023 (3 اجتماعات).

ك- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة
4 مرات

ل- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين
7 مرات.

اجتماعات مجلس الادارة لعام 2023	
مجموع الغياب خلال 2023	اعضاء مجلس الادارة
0	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
0	السيد امين شفيق فرحان جميعان
0	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب
0	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتالة
0	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
0	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى
0	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
0	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
0	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
0	السيد عادل غازي عادل عقل
0	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
7 اجتماعات	عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2023


فهمي ابو خضرا

رئيس مجلس الادارة



البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2023/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

محمية غابات دبين

8.5 كم²

محمية غابات دبين

احتلت محمية دبين، التي تمتد على مساحة تزيد على 8.5 كم²، المرتبة الأولى في قائمة أولويات المواقع التي تحتاج إلى الحماية لكونها في أكثر المناطق جفافاً في العالم والتي ينمو فيها أقدم أشجار الصنوبر الحلبي في الأردن. هي تحتوي ما لا يقل عن 17 نوعاً من الحياة البرية المحددة بالانقراض، مثل السنجاب الفارسي. كما تنتشر أنواع أخرى من الأشجار فيها مثل شجر القيقب (القطلب)، الفستق الحلبي، والزيتون البري، والأوركيد بشكل استثنائي.

8.5 كم²

الصفحة

91 - 86

92

93

94

96 - 95

97

224 - 98

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الإستثماري ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

- تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023.
 - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.



قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	أمور التدقيق الهامة
----------------------------------	---------------------

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

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

أمور التدقيق الهامة

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



أمر التدقيق الهامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها. ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمُحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة. والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (2و3) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (9) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.

كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهامة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

- قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قمنا باختيار عينة من التعرضات، وحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
 - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
 - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية وزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.
 - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.
- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظه الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات الخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات الخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظه الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات الخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.



كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47). • قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحاسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحاسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) والتأكد من ان البنك قام بتسجيل ايها أشد وفقاً لكل مرحلة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (7) ورقم (9) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات الحاسبية. 	

المعلومات الأخرى

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

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

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

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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



مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ. وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر. والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناجمة عن احتيال أعلى من تلك الناجمة عن خطأ. حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف. وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة. وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية. بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية. فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة. أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها. بما في ذلك الإفصاحات. وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها. ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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



تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	إيضاحات	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
			الموجودات
84,081,624	137,598,457	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,657,044	46,206,056	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,544,932	7,088,366	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	2,799	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
61,794,622	63,441,895	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
231,184,848	369,724,473	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
849,619,656	1,060,853,398	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
30,108,130	31,440,219	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,063,082	3,815,941	12	موجودات غير ملموسة
4,108,272	4,068,172	14	حق استخدام أصول مستأجرة
18,853,869	19,943,770	21	موجودات ضريبية مؤجلة
67,858,416	71,343,006	13	موجودات أخرى
1,427,874,496	1,815,526,552		
145,229	145,188	50	موجودات محتفظ بها للبيع
1,428,019,725	1,815,671,740		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
38,730,800	52,081,563	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
881,704,812	1,178,579,654	16	ودائع عملاء
36,433,056	56,464,360	17	تأمينات نقدية
224,968,902	257,376,326	18	أموال مقترضة
13,960,000	17,720,000	19	اسناد قرض
2,994,059	3,104,073	14	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
420,608	680,760	20	مخصصات متنوعة
9,383,036	8,228,335	21	مخصص ضريبة الدخل
3,981,771	1,345,153	21	مطلوبات ضريبية مؤجلة
19,992,148	27,660,513	22	مطلوبات أخرى
1,232,569,192	1,603,240,737		
2,360	335	50	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,232,571,552	1,603,241,072		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	23	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
34,583,047	37,075,439	24	الاحتياطي القانوني
6,435,777	8,766,780	25	احتياطي تقييم الموجودات المالية
50,972,953	62,801,714	26	أرباح مدورة
191,991,777	208,643,933		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
3,456,396	3,786,735	28	حقوق غير المسيطرين
195,448,173	212,430,668		مجموع حقوق الملكية
1,428,019,725	1,815,671,740		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2022	2023		
دينار	دينار		
العمليات المستمرة:			
84,453,153	123,074,611	29	الفوائد الدائنة
(40,322,198)	(70,396,821)	30	الفوائد المدينة
44,130,955	52,677,790		صافي إيرادات الفوائد
14,011,105	20,017,850	31	صافي إيرادات العمولات
58,142,060	72,695,640		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
784,731	967,840	32	أرباح عملات أجنبية
684,611	508,145	33	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
1,145,252	2,320,342	8	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,937,703	3,144,347	34	إيرادات أخرى
63,694,357	79,636,314		إجمالي الدخل
(18,076,667)	(20,313,782)	35	نفقات الموظفين
(3,076,229)	(3,667,863)	11 و 12 و 14	استهلاكات وإطفاءات
(9,242,351)	(11,430,113)	36	مصاريف أخرى
(651,323)	764,237	13	مسترد من (مصروف) تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(7,726,939)	(11,283,195)	10	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
1,463,558	(261,909)	37	(مصروف) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية والبنود خارج قائمة المركز المالي
(17,427)	(273,448)	20	مخصصات متنوعة
(37,327,378)	(46,466,073)		إجمالي المصروفات
3,596,992	-	51	ناج صفقة الاستحواذ على شركة تابعة
29,963,971	33,170,241		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(9,570,577)	(8,170,189)	21	ضريبة الدخل
20,393,394	25,000,052		صافي ربح السنة من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة			
(143,374)	-	50	الخسارة من العمليات غير المستمرة - بالصافي بعد الضريبة
20,250,020	25,000,052		صافي الربح للسنة
العائد إلى:			
19,826,223	24,628,584		مساهمي البنك
423,797	371,468	28	حقوق غير المسيطرين
20,250,020	25,000,052		
دينار / سهم	دينار / سهم		
0.198	0.246	38	حصة السهم الأساسية والخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
20,250,020	25,000,052	صافي ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(189,098)	2,008,094	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
(189,098)	2,008,094	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
20,060,922	27,008,146	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
19,637,189	26,636,828	مساهمي البنك
423,733	371,318	حقوق غير المسيطرين
20,060,922	27,008,146	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مجموع حقوق الملكية	حقوق المسيطرين غير المسيطرين	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	الإحتياطيات		رأس المال المصرح به والكتتب به والدفع
				دينار	قانوني	
195,448,173	3,456,396	191,991,777	50,972,953	34,583,047	100,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2023
25,000,052	371,468	24,628,584	24,628,584	-	-	ربح السنة
2,008,094	(150)	2,008,244	-	2,008,244	-	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
27,008,146	371,318	26,636,828	24,628,584	2,008,244	-	إجمالي الدخل الشامل (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقول للأرباح الدورة - أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(322,759)	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 27)
(25,651)	(40,979)	15,328	15,328	2,492,392	-	الحول إلى الإحتياطيات
212,430,668	3,786,735	208,643,933	62,801,714	8,766,780	100,000,000	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة كما في 31 كانون الأول 2023
185,411,731	3,065,361	182,346,370	42,612,312	33,371,695	100,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2022
20,250,020	423,797	19,826,223	19,826,223	-	-	ربح السنة
(189,098)	(64)	(189,034)	-	(189,034)	-	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
20,060,922	423,733	19,637,189	19,826,223	(189,034)	-	إجمالي الدخل الشامل (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقول للأرباح الدورة - أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 27)
(24,480)	(32,698)	8,218	8,218	1,211,352	-	الحول إلى الإحتياطيات
195,448,173	3,456,396	191,991,777	50,972,953	34,583,047	100,000,000	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة كما في 31 كانون الأول 2022



- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 19,943,769 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 18,853,869 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.
 - تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022 يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني.
 - تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022 يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
 - يحظر التصرف بأية مبالغ تمثل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.
 - بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6,365,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.
 - يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإيضاحات	
2022	2023		
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
29,963,971	33,170,241		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات:
3,076,229	3,667,863	14 و 12 و 11	استهلاكات وإطفاءات
7,726,939	11,283,195	10	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
52,684	258,478	20	مخصص قضايا مقامة على البنك
(1,463,558)	261,909	37	مصروف (مسترد من) الخسائر متوقعة موجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي
651,323	(764,237)	13	(مسترد من) مصروف مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ومخصص العقارات المستملكة
(35,257)	14,970	20	مصروف (مسترد من) مخصصات متنوعة أخرى
(4,958)	(1,322,995)		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(561,254)	858,712	34	خسائر (أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
-	(34,315)		مسترد من تدني استثمارات عقارية لدى شركات تابعة
155,896	149,741	14	فوائد مدينة على التزامات عقود تأجير تشغيلي
-	(102)	33	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(737,187)	(754,682)		صافي إيرادات الفوائد
(3,596,992)	-		ناج صفة الاستحواذ على شركة تابعة
(21,616)	(11,110)	32	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
35,206,220	46,777,668		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(3,545,000)	(3,545,000)	6	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
-	(2,696)	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(59,662,010)	(222,516,937)	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(142,869)	(1,984)		صافي الموجودات المحتفظ بها للبيع
(12,831,917)	573,906	13	الموجودات الأخرى
89,186,808	296,874,842	16	ودائع العملاء
4,845,528	20,031,304	17	التأمينات النقدية
1,750,770	4,205,470	22	المطلوبات الأخرى
54,807,530	142,396,573		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(130,268)	(13,296)	20	المدفوع من مخصص القضايا والمخصصات الأخرى
(8,983,216)	(10,077,616)	21	ضريبة الدخل المدفوعة
45,694,046	132,305,661		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(28,799,554)	(12,104,306)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,046,233	9,828,659		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(84,408,927)	(238,677,582)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
37,824,125	99,638,999		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(3,406,254)	(4,197,172)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
20,654	2,022,138		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(502,410)	(1,281,343)	12	شراء موجودات غير ملموسة
(3,438,366)	-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء شركة تابعة
238,672	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن شراء شركة تابعة
(24,480)	(25,651)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركات تابعة
(77,450,307)	(144,796,258)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(10,000,000)	(10,000,000)	27	أرباح موزعة
(864,067)	(973,066)	14	دفعات التزامات عقود تأجير تشغيلي
27,995,601	32,407,424	18	صافي التغير في الأموال المقرضة
680,000	3,760,000	19	أسناد قرض
17,811,534	25,194,358		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
21,616	11,110	32	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(13,923,111)	12,714,871		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
132,932,008	119,008,897		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
119,008,897	131,723,768	39	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



(1) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (173) بتاريخ 12 آب 1982 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأس مال مقداره 6,000,000 دينار موزع على 6,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات آخرها بتاريخ 10 نيسان 2012 ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 100 مليون دينار/ سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني. شارع عبد الحميد شرف هاتف 5001500 ص.ب. 950601 عمان 11195 المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم 2024/01 والمنعقدة بتاريخ 7 شباط 2024. وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

(2) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

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

2-1 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 للبنك وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

1. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة. بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون احتساب خسائر ائتمانية متوقعة.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (2009/47) الصادرة بتاريخ 10 كانون الأول 2009. تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:



أ - تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

- 1) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها. وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- 2) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (100%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- 3) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (100%).

ب - تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

- 1) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- 2) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- 3) وجود مصادر جيدة للسداد.
- 4) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- 5) إدارة كفؤة للعميل.

ج - تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (1.5% - 15%):

- وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:
- 1) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
 - 2) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (10%) فأكثر ولفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم.
 - 3) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
 - 4) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 - 5) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم ولم تُجدد.

هذا بالإضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

د - التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (90) يوم إلى (179) يوم	25%
التسهيلات الائتمانية المشكوك في خصيلها	من (180) يوم إلى (359) يوم	50%
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (360) يوم فأكثر	100%

- 2) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (10%) فأكثر ولمدة (90) يوم فأكثر.
 - 3) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوم فأكثر ولم تُجدد.
 - 4) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
 - 5) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
 - 6) الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوم فأكثر.
 - 7) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوم فأكثر.
- يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات (2009/47) لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه وبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى , بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة 25% وعلى مدار أربعة سنوات.



2- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي. ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون وبنوك (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2022. وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030. تم بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 10/3/16234 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على الحصص المرصودة مقابل العقارات المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير الحصص المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.

3- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة ان وجدت. وبناءً على طلب البنك المركزي الأردني.

4- يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الربح والخسارة الموحدة. وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها. مثل التسهيلات الائتمانية، والفوائد المعلقة، وخسائر الائتمان المتوقعة، والاستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها. والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية ارقام 7 و 9 و 13.

5- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي. بند متطلبات الاحتياطي النقدي والذي يمثل أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات البنك المركزي ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

- إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- السياسات المحاسبية المطبقة:

المعايير أو التعديلات الجديدة الصادرة والواجب تطبيقها من قبل المجموعة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023

• معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 "عقود التأمين"

- تسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023

- في أيار 2017 ويحل محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 "عقود التأمين الصادرة". يتطلب المعيار نموذج قياس حيث تكون التقديرات في هذا النموذج معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية.

- يتم قياس العقود باستخدام:

• التدفقات النقدية المحصومة على أساس المتوسط المرجح بالاحتمالات.

• تعديل المخاطر. و

• هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في تغييرات معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يؤثر هذا الاختيار بكيفية احتساب شركات التأمين موجوداتها المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

- يُسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود القصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

- تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز 2020 إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 للمستثمرين وغيرهم. أدت



التعديلات أيضًا إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 إلى 1 كانون الثاني 2023. - أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول 2021 خيارًا انتقاليًا يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17.

• الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1:

- تسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023. - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ليطلب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. - ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا بتعديل بيان الممارسة رقم 2 الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

• معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "تعريف التقديرات المحاسبية"

- تسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023. - يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهمًا، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى. ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة"

- تسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023. - تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستنتطبق التعديلات عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية. - يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي حدثت في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

• حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار.

• إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

- يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة. أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

- لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 سابقًا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة. واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

قوانين الركيزة الثانية لل (OECD):

- في كانون الأول 2021، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية the Global Anti-Base Erosion Proposal, or 'GloBE' لإصلاح الشركات الدولية في حصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـ GloBE لكل سلطة قضائية و%15 معدل الحد الأدنى.

- في أيار 2023، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 12 والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب المسن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية. بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذها الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.



تتطلب التعديلات أيضًا من الشركات المتضررة الكشف عن:

- حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل.
- نفقاتهم الضريبية الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية، و
- خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم إصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفًا أو معلومات يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمى القوائم المالية لفهم تعرض المنشأة للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على المجموعة الإفصاح عن التعرض المحتمل.
- ** التعديلات يجب أن تطبق فوراً، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، وبأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفتريات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2023 أو ما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفتريات المرحلية المنتهية في أو قبل 31 كانون الأول 2023.
- لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والواجب تطبيقها من قبل المجموعة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024.

• معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات".

- تسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024.

- التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" في عام 2020 أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "نسوية" الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى 1 كانون الثاني 2023 ثم بعد ذلك إلى 1 كانون الثاني 2024.

- في تشرين الأول 2022، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 رداً على مخاوف التي أثرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

- توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل الشركة فقط للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

- تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال 12 شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

- القيمة الدفترية للالتزام.
- معلومات عن العهود، و

• الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهود.

- يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي 8 "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت المجموعة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات 2020 المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.



• معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار".

- تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024.
- في أيلول 2022، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "عقود الإيجار" حيث شرح كيفية قيام المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.
- تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و"مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به، هذا يمكن أن تؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

• ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7):

- تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAs"). بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "قائمة التدفقات النقدية" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 "الأدوات المالية" لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAs التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي:
- شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAs
- 1) القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تشكل جزءاً من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها.

2) القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل.

- 3) مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAs)، والذم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءاً منها مثل هذه الترتيبات.
- 4) التغيرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب).
- 5) إمكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين.

- لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية اعفاءً خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضاً عدم الطلب عن الكشف عن أية أرصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تنطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول 2024، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من 12 شهراً.

• بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28

- تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".
- توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاته الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً جارياً" (مثل المحدة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "مجموعات الأعمال").
- عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً جارياً، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

- *** في كانون الأول 2015، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.
- لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة. وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.



- ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني 2023 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

2-3 أسس توحيد القوائم المالية:

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

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

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

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

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة البنك على المنشأة التابعة وتتوقف عندما يفقد البنك السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، حتى وإن كان هذا التوزيع سيؤدي إلى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

ويتم استبعاد جميع الأصول والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين البنك والمنشآت التابعة عند التوحيد.

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



يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص البنك في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص البنك وحصص غير المسيطرين لتعكس التغييرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي البنك. عندما يفقد البنك السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بالفرق بين (1) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و (2) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة). مطروحاً منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين.

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

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

تتضمن هذه الفوائم المالية الموحدة الفوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2023:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة تمكين للتأجير التمويلي	20,000,000	97.5%	التأجير التمويلي	عمان	2006
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	94%	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	2010

كما تمتلك شركة تمكين للتأجير التمويلي الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	16,500,000	95.4%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	2,000,000	95.4%	التأجير التمويلي	عمان	2016
شركة بندار للتجارة والاستثمار	20,000,000	96.7%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2017
شركة ربوع الشرق العقارية	50,000	96.7%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة راكين العقارية	30,000	96.7%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة بندار للتأجير التمويلي*	1,000,000	96.7%	التأجير التمويلي	عمان	2017

- بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في اجتماعه الأول لعام 2022 فقد تم الموافقة على إغلاق الشركة الأردنية للتخصيم، وبناءً على قرار الهيئة العامة للشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة) في إجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ 16 تشرين الثاني 2022 فقد تم الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 1,292,000 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 208,000 دينار. وقد استكملت إجراءات التخفيض بتاريخ 15 كانون الأول 2022. هذا وقد تم تعيين مصفي للشركة وفقاً لقانون الشركات الأردني. تم الحصول على موافقة تصفية الشركة وتم شطب شهادة تسجيلها بتاريخ 14 كانون الثاني 2024.

- بناءً على قرار الهيئة العامة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) في إجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ 4 كانون الثاني 2022 فقد تم الموافقة على شراء كامل حصص شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات بما قيمته 3,438,366 دينار. حيث تم الحصول على موافقة السادة البنك المركزي الأردني على عملية الاستحواذ بموجب كتابهم رقم (16687/2/10) بتاريخ 31 تشرين الأول 2021. تم الانتهاء من أعمال الاستحواذ على الشركة خلال الربع الأول من عام 2022.



- بناءً على قرار الهيئة العامة شركة بندار للتجارة والإستثمار (شركة تابعة) في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 23 تشرين الثاني 2022. تم الموافقة على دمج شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات (شركة تابعة سابقاً) مع شركة بندار للتجارة والإستثمار. أعلن مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة عن دمج شركة بندار للتجارة والإستثمار وشركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات بحيث تكون الشركة الدامجة هي شركة بندار للتجارة والإستثمار وشطب تسجيل الشركة المندمجة بتاريخ 25 تموز 2023. تم شطب شهادة تسجيل شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات بتاريخ 6 آب 2023 وقررت لجنة الإندماج صلاحيات جديدة لشركة بندار للتجارة والإستثمار.

* بناءً على قرار مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والإستثمار (شركة تابعة) رقم 2022/18 المنعقد بتاريخ 3 تشرين الأول 2022 فقد تم الموافقة على وقف نشاط شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وتصفيتهما تصفية إختيارية خلال العام 2023. وعليه لم يتم توحيد موجودات البنك ومطلوبات الشركة ونتائجها ضمن القوائم المالية الموحدة وتم إظهارها كموجودات معدة للبيع ومطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

- يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تملكها، وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة. ويتم إظهارها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

4-2 معلومات القطاعات

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

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

5-2 صافي إيرادات الفوائد

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

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

يحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية



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

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

2-6 صافي إيرادات العمولات

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

2-7 تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) أو (15). في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم (15).

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

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

2-9 إيرادات توزيعات الأرباح:

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة. وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة. يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم. أي:

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

2-10 الأدوات المالية الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام



التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوبات المالية أو المطلوبات المالية. أو خصمها منها. حسب الضرورة. عند الاعتراف المبدئي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

• إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق. فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول).

• في جميع الحالات الأخرى. تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه/ تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

10-2 أ الموجودات المالية الإعتراف المبدئي:

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

القياس اللاحق:

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

• أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى خصيل التدفقات النقدية التعاقدية. والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

• أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلٍ من خصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين. والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

• يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة. أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

• يمكن للمجموعة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (3). في الدخل الشامل الآخر.

• يمكن للمجموعة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).



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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

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

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

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

إعادة التصنيف:

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



أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية:

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

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

خيار القيمة العادلة:

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء 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 سيدشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- 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 الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

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

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

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



• تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

• عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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 مبالغ يعادل:

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً. أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً. أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً:

يعتبر الأصل المالي "متدني ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية 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 المجموعة بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً.
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.



• شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

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

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، 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 تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر 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 الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً:

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

تعريف التعثر:

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

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض إلتزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية، وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم



سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم المجموعة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التعثر والتي تُطور داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

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

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

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن 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.

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



تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة الخبرات السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي



يتم حملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل ما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان. عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). وتقوم المجموعة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

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

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

الشطب:

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

عرض مخصص الخسارة 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 احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- إلتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون إلتزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المجموعة تقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

2-10 ب المطلوبات المالية وحقوق الملكية:

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

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



تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

القروض والسلف:

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

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا 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.
- ذم الإيجار.

أدوات حقوق الملكية:

رأس المال:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

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

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

المطلوبات المالية:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري



كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافًا لذلك.
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للمجموعة، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس.
- إذا كان الإلتزام المالي بشكل جزئًا من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح معيار التقارير المالية الدولي (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى:

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية:

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



عندما تبادل المجموعة أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإلغاء اعتراف للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، تعالج المجموعة التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإلغاء اعتراف للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المحفظة 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) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

2-11 الأدوات المالية المشتقة:

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

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

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

المشتقات المتضمنة:

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

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

2-12 عقود الضمان المالي:

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

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

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



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

لم تحدد المجموعة أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
2-13 إلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق:

تقاس الإلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة. وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقاً:
• بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
• المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمجموعة، أيهما أعلى.

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

2-14 محاسبة التحوط:

- تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على الإلتزامات المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي. لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة، بالإضافة لذلك، لا تستخدم المجموعة الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، أي أن المجموعة يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للمخطر المتحوط له، والتي تلبى عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:
• توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط.
• لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية.
• نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناجمة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

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



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

- في بعض علاقات التحوط . تستبعد المجموعة من التحديد العنصر الأجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات . في هذه الحالة . تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل 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 والمشترقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات. عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف . فإن المجموعة يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوط بالقيمة العادلة:

- يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفي هذه الحالة . يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم تحدد المجموعة علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

- عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة . فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

- لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن. إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة عمل الفائدة الفعالة (أي أدوات لدينا مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوط التدفق النقدي:

- يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوط 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 أُعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

- يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة. في نفس سطر البند المتحوط له



المستدرك. إذا لم تعد المجموعة بتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

- تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في الاحتياطي تحويل العملات الأجنبية.

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

15-2 التفاضل

يتم إجراء تفاضل 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 التفاضل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

16-2 حسابات مدارة لصالح العملاء

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

17-2 القيمة العادلة

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

- إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

• مدخلات المستوى (1): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

• مدخلات المستوى (2): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1



والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

• مدخلات المستوى (3): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

18-2 المخصصات

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

19-2 منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

20-2 ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

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

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

21-2 الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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



التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

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

22-2 الموجودات المالية المرهونة

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

23-3 عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

24-2 الممتلكات والمعدات

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

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

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

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



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

2-25 موجودات غير ملموسة

الشهرة

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

2-26 التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني. وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى. يتم عكس خسارة التدني في القيمة



فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

2-27 العملات الأجنبية:

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

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

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

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

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

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

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

2-28 عقود الأيجار

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



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

ب - المجموعة كمستأجر

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة

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

ج - المجموعة كمؤجر

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

29-2 النقد وما في حكمه

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

2-30 الربح للسهم

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

3- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

- إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الاخر الموحد وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم النيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



- يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.
-في اعتقاد إدارة المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

3-1 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.

3-2 الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

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

3-3 ضريبة الدخل:

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

3-4 مخصص القضايا:

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

3-5 مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

3-6 الموجودات التي تظهر بالكلفة:

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

3-7 مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

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

3-8 تقييم نموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها. والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً. وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

3-9 زيادة هامة في مخاطر الائتمان:

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى. أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. حيث وردت بعض المؤشرات ضمن تعليمات معيار 9 التي تدل على حدوث زيادة في مخاطر الائتمان مثل تراجع التصنيف الائتماني لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني منذ تاريخ الاعتراف المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير. تأخذ المجموعة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى المدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (41).

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

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

3-11 إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ:

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

3-12 النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

- وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية. يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة



القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

3-13 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، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتعديل من قبل كل من المجموعة والمؤجر.

3-14 تحديد مدة عقد الإيجار

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

3-15 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

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

- الخسارة بإفترض التعثر

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

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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



لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

- خصم مدفوعات الإيجار

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

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022		31 كانون الأول 2023		
دينار		دينار		
15,634,069		15,361,075		نقد في الخزينة
				أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
46,047,555		60,837,382		حسابات جارية وخت الطلب ومتطلبات الاحتياطي النقدي
3,000,000		20,500,000		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
19,400,000		40,900,000		شهادات الإيداع
84,081,624		137,598,457		المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي والذي بلغ 60,002,897 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 44,861,860 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

- لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (2018/13) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
26,601,708	12,199,715	25,479,530	11,850,356	1,122,178	349,359	حسابات جارية وخت الطلب
47,056,365	34,007,159	37,056,365	29,007,159	10,000,000	5,000,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل وخاضعة لإشعار
(1,029)	(818)	(1,017)	(741)	(12)	(77)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
73,657,044	46,206,056	62,534,878	40,856,774	11,122,166	5,349,282	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 12,258,546 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 26,608,622 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.



الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2023
73,658,073	-	-	73,658,073	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
37,387,714	-	-	37,387,714	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(64,838,913)	-	-	(64,838,913)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
46,206,874	-	-	46,206,874	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
64,351,315	-	-	64,351,315	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
55,460,832	-	-	55,460,832	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(46,154,074)	-	-	(46,154,074)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
73,658,073	-	-	73,658,073	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,029	-	-	1,029	رصيد بداية السنة
818	-	-	818	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(1,029)	-	-	(1,029)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
818	-	-	818	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2022
دينار	دينار	دينار	دينار	
37	-	-	37	رصيد بداية السنة
1,029	-	-	1,029	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(37)	-	-	(37)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,029	-	-	1,029	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,545,000	7,090,000	-	7,090,000	3,545,000	-	إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
(68)	(1,634)	-	(1,634)	(68)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
3,544,932	7,088,366	-	7,088,366	3,544,932	-	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2023	
				دينار	دينار
3,545,000	-	-	3,545,000		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
7,090,000	-	-	7,090,000		الأرصدة الجديدة خلال السنة
(3,545,000)	-	-	(3,545,000)		الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-		الأرصدة المعدومة
-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,090,000	-	-	7,090,000		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022	
				دينار	دينار
-	-	-	-		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3,545,000	-	-	3,545,000		الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-		الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-		الأرصدة المعدومة



-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
3,545,000			3,545,000	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2023
68	-	-	68	رصيد بداية السنة
1,634	-	-	1,634	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(68)	-	-	(68)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,634	-	-	1,634	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
68	-	-	68	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
68	-	-	68	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:



31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
-	2,798	أسهم شركات
1	1	الصناديق الاستثمارية
1	2,799	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
37,290,529	38,456,500	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
24,504,093	24,985,395	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية*
61,794,622	63,441,895	المجموع

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للمستوى الثالث من مستويات تحديد القيمة العادلة وذلك باستخدام صافي القيمة الدفترية (صافي قيمة الأصول) والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات. وبإي الإدارة أنه لن يكون هناك فرق جوهري في حال توفر معلومات ومدخلات سوق إضافية.

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 322,759 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مقابل خسائر متحققة بقيمة 262,448 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 تم قيدها مباشرة (بالصافي بعد الضريبة) ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 2,320,341 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مقابل 1,145,252 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

(9) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
		موجودات مالية لها أسعار سوقية:
9,983,387	10,375,007	أذونات خزينة حكومية
166,488,820	318,460,757	سندات حكومية وبكفالتها
3,545,000	-	سندات واسناد قرض شركات
180,017,207	328,835,764	المجموع
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
3,466,794	-	أذونات خزينة حكومية
4,112,140	7,798,960	سندات حكومية وبكفالتها
43,596,000	33,596,000	سندات واسناد قرض شركات
51,174,934	41,394,960	المجموع
(7,293)	(506,251)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
231,184,848	369,724,473	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات
196,551,141	364,134,724	ذات عائد ثابت



34,633,707	5,589,749	ذات عائد متغير
231,184,848	369,724,473	

- لم يقم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أذونات وسندات حكومية وبكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2023
				دينار
231,192,141	4,096,000	-	227,096,141	القيمة المطفأة كما في بداية السنة
238,677,582	-	-	238,677,582	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(99,638,999)	-	-	(99,638,999)	الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة (/ Matured / derecognized)
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
370,230,724	4,096,000	-	366,134,724	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
				دينار
188,107,339	5,120,000	-	182,987,339	القيمة المطفأة كما في بداية السنة
(3,500,000)	-	-	(3,500,000)	أرباح شركات تابعة
84,408,927	-	-	84,408,927	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(37,824,125)	(1,024,000)	-	(36,800,125)	الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة (/ Matured / derecognized)
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
231,192,141	4,096,000	-	227,096,141	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2023
				دينــــــــار
7,293	-	-	7,293	رصيد بداية السنة
500,000	500,000	-	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(26)		-	(26)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(1,016)	-	-	(1,016)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
506,251	500,000	-	6,251	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	2022
				دينــــــــار
716,821	680,000	-	36,821	رصيد بداية السنة
(11,926)	-	-	(11,926)	أثر بيع شركات تابعة
7,267	-	-	7,267	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(703,932)	(680,000)	-	(23,932)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(937)	-	-	(937)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,293	-	-	7,293	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
1,625,935	2,513,889	جاري مدين
261,298,820	315,000,217	قروض وكمبيالات *
82,582,084	99,339,549	بطاقات الائتمان
130,294,396	126,693,272	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
65,383,994	71,563,541	جاري مدين
234,310,1740	235,522,461	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
7,321,781	7,526,367	جاري مدين
43,702,109	44,382,204	قروض وكمبيالات *
93,599,640	245,451,960	الحكومة والقطاع العام
920,118,933	1,147,993,460	المجموع
		ينزل:
51,622,891	62,752,501	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
18,876,386	24,387,561	فوائد معلقة **
849,619,656	1,060,853,398	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 80,897,715 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 55,472,581 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

** تتضمن الفوائد المعلقة مبلغ 2,160,182 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 3,983,377 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 يمثل فوائد معلقة مقابل بعض الحسابات العاملة المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 90,858,770 دينار أي ما نسبته 7,9% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 59,292,495 دينار أي ما نسبته 6,4% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 68,631,391 دينار أي ما نسبته 6,1% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 44,399,486 دينار أي ما نسبته 4,9% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها 219,275,406 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 21,4% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 60,980,390 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 6,6% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

- تم تحويل ديون غير عاملة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة بقيمة صفر دينار خلال عام 2023 مقابل 892,493



دينار خلال عام 2022.

- بلغت قيمة الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 61,374,980 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وكما في 31 كانون الأول 2022.

أ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بشكل إجمالي:

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

الإجمالي	الشركات		الأفراد	2023	
	المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,622,891	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	الرصيد في بداية السنة
11,283,195	(2,267,190)	6,407,023	1,518,381	5,624,981	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(153,585)	(31,017)	(3,357)	(8,476)	(110,735)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
62,752,501	11,892,057	19,652,133	5,964,599	25,243,712	الرصيد في نهاية السنة
					2022
40,395,071	7,659,848	15,332,634	2,716,848	14,685,741	الرصيد في بداية السنة
4,873,043	3,766,468	-	-	1,106,575	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(255,973)	(119)	-	-	(255,854)	أثر بيع شركة تابعة
(729)	(707)	(22)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
7,726,939	3,333,990	(2,079,074)	2,106,596	4,365,427	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(1,115,460)	(569,216)	(5,071)	(368,750)	(172,423)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
51,622,891	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
920,118,933	77,758,786	-	109,509,781	-	732,850,366	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
401,139,070	6,964,543	-	14,629,608	-	379,544,919	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات
(126,173,461)	(7,149,807)	-	(16,014,932)	-	(103,008,722)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(2,383,435)	-	(33,889,445)	-	36,272,880	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,041,480)	-	58,414,012	-	(56,372,532)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	22,872,946	-	(10,529,545)	-	(12,343,401)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(46,556,529)	1,054,309	-	(2,558,767)	-	(45,052,071)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(534,553)	(534,553)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,147,993,460	96,541,309	-	119,560,712	-	931,891,439	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
843,215,122	76,211,605	-	122,320,781	-	644,682,736	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
14,840,212	6,849,445	-	936,845	-	7,053,922	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(9,332,172)	(660,820)	-	(85,611)	-	(8,585,741)	أثر بيع شركة تابعة
(830,922)	-	-	-	-	(830,922)	أثر تصفية شركة تابعة
243,408,980	5,932,826	-	8,713,955	-	228,762,199	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(133,667,675)	(7,973,241)	-	(21,896,137)	-	(103,798,297)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)
-	(701,569)	-	(40,757,727)	-	41,459,296	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(13,948,924)	-	51,790,390	-	(37,841,466)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	14,562,735	-	(7,192,445)	-	(7,370,290)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(35,638,613)	(637,272)	-	(4,320,270)	-	(30,681,071)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,875,999)	(1,875,999)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
920,118,933	77,758,786	-	109,509,781	-	732,850,366	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2023
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,622,891	-	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	رصيد بداية السنة
20,297,269	-	3,410,113	5,222,547	2,168,594	9,496,015	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(9,303,046)	-	(2,940,881)	(1,795,470)	(693,244)	(3,873,451)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)
1,737,210	-	792,093	233,826	47,042	664,249	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
492,445	-	345,558	(236,163)	(22,213)	405,263	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(2,229,655)	-	(1,137,651)	2,337	(24,829)	(1,069,512)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
288,972	-	(2,736,422)	2,979,946	43,031	2,417	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(153,585)	-	(31,017)	(3,357)	(8,476)	(110,735)	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
62,752,501	-	11,892,057	19,652,133	5,964,599	25,243,712	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2022
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
40,395,071	-	7,659,848	15,332,634	2,716,848	14,685,741	رصيد بداية السنة
4,873,043	-	3,766,468	-	-	1,106,575	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(255,973)	-	(119)	-	-	(255,854)	أثر بيع شركة تابعة
(729)	-	(707)	(22)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
14,390,647	-	2,552,840	1,753,176	2,904,482	7,180,149	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(6,586,447)	-	(2,543,097)	(1,355,101)	(590,992)	(2,097,257)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
1,047,246	-	100,752	470,708	76,133	399,653	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(702,132)	-	(19,674)	(575,782)	71,007	(177,683)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(345,114)	-	(81,078)	105,074	(147,140)	(221,970)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على الخصاص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(77,261)	-	3,324,247	(2,477,149)	(206,894)	(717,465)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,115,460)	-	(569,216)	(5,071)	(368,750)	(172,423)	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,622,891	-	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

د- الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2023
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
18,876,386	3,475,409	8,056,007	2,420,654	4,924,316	الرصيد كما في بداية السنة
7,371,655	1,172,261	3,447,860	674,772	2,076,762	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,479,512)	(483,635)	(95,684)	(169,447)	(730,746)	الفوائد المحولة للإيرادات
(380,968)	(105,564)	(21,980)	(18,555)	(234,869)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
24,387,561	4,058,471	11,386,203	2,907,424	6,035,463	الرصيد في نهاية السنة
					2022
14,184,774	2,913,438	5,646,871	1,771,634	3,852,831	الرصيد كما في بداية السنة
917,862	702,681	-	-	215,181	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(166,562)	-	(22,129)	-	(144,433)	أثر بيع شركة تابعة
5,410,382	598,409	2,595,513	790,851	1,425,609	الفوائد المعلقة خلال السنة
(709,531)	(270,747)	(164,237)	(73,115)	(201,432)	الفوائد المحولة للإيرادات
(760,539)	(468,372)	(11)	(68,716)	(223,440)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
18,876,386	3,475,409	8,056,007	2,420,654	4,924,316	الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 534,553 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 1,875,999 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.



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

المجموع 2022	المجموع 2023	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			جمعي	إفرادي	جمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
353,027,241	536,317,014	-	-	35,386,511	-	500,930,503	(1 الى 5)
122,927,135	80,014,367	2,425,477	-	32,602,048	-	44,986,842	(6 الى 7)
21,844,250	44,262,492	44,262,492	-	-	-	-	(8 الى 10)
422,320,307	487,399,587	49,853,340	-	51,572,153	-	385,974,094	غير مصنف
920,118,933	1,147,993,460	96,541,309	-	119,560,712	-	931,891,439	المجموع

و - الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		جمعي	إفرادي	جمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,622,891	44,715,964	-	4,377,530	-	2,529,397	رصيد بداية السنة
20,297,269	8,385,073	-	4,422,528	-	7,489,668	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(9,303,046)	(7,960,218)	-	(1,016,415)	-	(326,413)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	(1,446,333)	-	(624,265)	-	2,070,598	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,239,291)	-	1,570,617	-	(331,326)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	455,421	-	(352,133)	-	(103,288)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	9,098,089	-	(1,098,028)	-	(8,000,061)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
288,972	(140,199)	-	193,206	-	235,965	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(153,585)	(153,585)	-	-	-	-	الأرصدة المودومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
62,752,501	51,714,921	-	7,473,040	-	3,564,540	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
40,395,071	34,697,192	-	2,812,451	-	2,885,428	رصيد بداية السنة
4,873,043	4,346,473	-	174,657	-	351,913	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(255,973)	(254,412)	-	(1,346)	-	(215)	أثر بيع شركة تابعة
(729)	-	-	-	-	(729)	أثر تصفية شركة تابعة
14,390,647	4,599,202	-	5,183,167	-	4,608,278	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(6,586,447)	(4,774,842)	-	(1,381,094)	-	(430,511)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	(353,526)	-	(1,003,638)	-	1,357,164	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(480,885)	-	694,705	-	(213,820)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	489,298	-	(393,199)	-	(96,099)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	6,723,265	-	(1,525,257)	-	(5,198,008)	الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(77,261)	839,659	-	(182,916)	-	(734,004)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,115,460)	(1,115,460)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,622,891	44,715,964	-	4,377,530	-	2,529,397	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

و - 1 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2022	المجموع 2023	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
11,942,889	9,570,420	-	-	2,546,715	-	7,023,705	(1 إلى 5)
4,416,790	4,006,188	-	-	781,042	-	3,225,146	(6 إلى 7)
423,734	328,740	328,740	-	-	-	-	(8 إلى 10)
328,723,426	402,948,307	35,696,260	-	39,888,197	-	327,363,850	غير مصنف
345,506,839	416,853,655	36,025,000	-	43,215,954	-	337,612,701	المجموع



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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
345,506,839	25,728,279	-	17,744,100	-	302,034,460	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
136,748,082	2,480,750	-	6,056,831	-	128,210,501	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(41,812,012)	(2,907,389)	-	(2,561,144)	-	(36,343,479)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)
-	(1,109,006)	-	(4,200,326)	-	5,309,332	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,167,946)	-	31,257,627	-	(30,089,681)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	13,764,282	-	(4,397,059)	-	(9,367,223)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(23,243,650)	(418,366)	-	(684,075)	-	(22,141,209)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(345,604)	(345,604)	-	-	-	-	الأرصدة المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
416,853,655	36,025,000	-	43,215,954	-	337,612,701	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2022
291,161,053	19,286,385	-	19,816,464	-	252,058,204	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,451,224	1,622,081	-	526,734	-	3,302,409	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(6,062,721)	(585,945)	-	(85,611)	-	(5,391,165)	أثر بيع شركة تابعة
106,191,003	1,075,684	-	2,103,080	-	103,012,239	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(36,647,563)	(2,278,344)	-	(2,550,813)	-	(31,818,406)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)
-	(531,497)	-	(9,397,935)	-	9,929,432	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(468,360)	-	10,910,572	-	(10,442,212)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,270,840	-	(3,518,153)	-	(4,752,687)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(14,190,294)	(266,702)	-	(60,238)	-	(13,863,354)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(395,863)	(395,863)	-	-	-	-	الأرصدة المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
345,506,839	25,728,279	-	17,744,100	-	302,034,460	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
19,729,466	16,706,658	-	1,183,561	-	1,839,247	رصيد بداية السنة
9,496,015	1,814,326	-	2,001,655	-	5,680,034	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,873,451)	(3,223,945)	-	(460,328)	-	(189,178)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(669,475)	-	(330,698)	-	1,000,173	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(758,513)	-	1,013,790	-	(255,277)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	358,287	-	(266,582)	-	(91,705)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	6,571,654	-	(549,605)	-	(6,022,049)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
2,417	(138,034)	-	(128,193)	-	268,644	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(110,735)	(110,735)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
25,243,712	20,550,223	-	2,463,600	-	2,229,889	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
14,685,741	11,879,650	-	836,075	-	1,970,016	رصيد بداية السنة
1,106,575	909,384	-	50,790	-	146,401	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(255,854)	(254,412)	-	(1,346)	-	(96)	أثر بيع شركة تابعة
7,180,149	1,231,890	-	2,608,567	-	3,339,692	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,097,257)	(1,468,470)	-	(407,185)	-	(221,602)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(236,733)	-	(355,001)	-	591,734	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(263,624)	-	392,247	-	(128,623)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	280,795	-	(216,264)	-	(64,531)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	5,025,777	-	(1,636,214)	-	(3,389,563)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(717,465)	(225,176)	-	(88,108)	-	(404,181)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(172,423)	(172,423)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
19,729,466	16,706,658	-	1,183,561	-	1,839,247	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



و - 2 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2022	المجموع 2023	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2021
			تجمي	إفرادي	تجمي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
41,944,549	41,343,331	-	-	8,650,254	-	32,693,077	(1 الى 5)
20,389,828	24,364,072	-	-	15,694,735	-	8,669,337	(6 الى 7)
1,249,934	3,520,714	3,520,714	-	-	-	-	(8 الى 10)
66,710,085	57,465,155	3,713,891	-	7,657,355	-	46,093,909	غير مصنف
130,294,396	126,693,272	7,234,605	-	32,002,344	-	87,456,323	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجمي	إفرادي	تجمي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
130,294,396	4,561,495	-	25,118,382	-	100,614,519	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
21,480,838	256,638	-	2,556,652	-	18,667,548	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(17,870,340)	(1,371,208)	-	(1,573,221)	-	(14,925,911)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)
-	(57,921)	-	(1,636,527)	-	1,694,448	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	9,988,782	-	(9,988,782)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,472,382	-	(2,544,974)	-	(927,408)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,184,591)	400,250	-	93,250	-	(7,678,091)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(27,031)	(27,031)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
126,693,272	7,234,605	-	32,002,344	-	87,456,323	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2022
143,109,146	16,586,544	-	14,928,443	-	111,594,159	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
18,464,151	733,687	-	379,074	-	17,351,390	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(23,721,276)	(650,328)	-	(5,390,567)	-	(17,680,381)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)
-	(59,513)	-	(4,803,844)	-	4,863,357	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(13,074,896)	-	21,003,401	-	(7,928,505)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,462,674	-	(591,579)	-	(871,095)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,120,159)	793	-	(406,546)	-	(6,714,406)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(437,466)	(437,466)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
130,294,396	4,561,495	-	25,118,382	-	100,614,519	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض العقارية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,454,694	1,997,139	-	2,191,822	-	265,733	رصيد بداية السنة
2,168,594	1,128,208	-	627,709	-	412,677	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(693,244)	(626,165)	-	(30,611)	-	(36,468)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(48,047)	-	(21,489)	-	69,536	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	17,847	-	(17,847)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	23,218	-	(18,571)	-	(4,647)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	420,596	-	(5,498)	-	(415,098)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
43,031	61,613	-	92,904	-	(111,486)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(8,476)	(8,476)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,964,599	2,948,086	-	2,854,113	-	162,400	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,716,848	1,847,661	-	420,357	-	448,830	رصيد بداية السنة
2,904,482	2,161,666	-	183,648	-	559,168	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(590,992)	(203,462)	-	(296,559)	-	(90,971)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(16,370)	-	(116,659)	-	133,029	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(173,022)	-	208,260	-	(35,238)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	42,252	-	(20,594)	-	(21,658)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(1,292,933)	-	1,847,285	-	(554,352)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(206,894)	97	-	(33,916)	-	(173,075)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(368,750)	(368,750)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,454,694	1,997,139	-	2,191,822	-	265,733	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموعة 2022	المجموعة 2023	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
197,060,148	221,384,497	-	22,829,452	198,555,045	(1 الى 5)
88,853,764	43,708,224	2,077,311	12,386,453	29,244,460	(6 الى 7)
12,344,083	37,804,742	37,804,742	-	-	(8 الى 10)
1,436,173	4,188,539	885,356	347,367	2,955,816	غير مصنف
299,694,168	307,086,002	40,767,409	35,563,272	230,755,321	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	2023
299,694,168	29,851,939	60,282,639	209,559,590	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
65,711,573	2,748,409	3,849,275	59,113,889	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(52,900,677)	(1,052,860)	(10,452,093)	(41,395,724)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)
-	(358,259)	(27,309,076)	27,667,335	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(156,178)	13,569,920	(13,413,742)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	5,148,589	(3,381,145)	(1,767,444)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(5,393,725)	4,611,106	(996,248)	(9,008,583)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(25,337)	(25,337)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
307,086,002	40,767,409	35,563,272	230,755,321	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
				2022
296,142,596	28,398,145	80,194,772	187,549,679	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(700,909)	(74,875)	-	(626,034)	أربع شركة تابعة
(435,512)	-	-	(435,512)	أثر تصفية شركة تابعة
73,813,860	3,367,682	5,022,639	65,423,539	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(55,121,725)	(895,456)	(12,103,206)	(42,123,063)	الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)
-	-	(24,104,264)	24,104,264	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(308,895)	17,744,328	(17,435,433)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,734,661	(2,213,107)	(521,554)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(13,999,060)	(3,364,241)	(4,258,523)	(6,376,296)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(5,082)	(5,082)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
299,694,168	29,851,939	60,282,639	209,559,590	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الشركات الكبرى:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2023
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
13,248,467	12,474,911	484,297	289,259	رصيد بداية السنة
5,222,548	2,273,026	1,674,515	1,275,007	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,795,470)	(1,537,501)	(177,039)	(80,930)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	(63,489)	(205,168)	268,657	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	33,414	(33,414)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	65,826	(64,409)	(1,417)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	879,613	(126,184)	(753,429)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
2,979,945	2,469,834	328,066	182,045	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(3,357)	(3,357)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
19,652,133	16,558,863	1,947,492	1,145,778	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2022
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
15,332,634	13,917,828	1,190,054	224,752	رصيد بداية السنة
(22)	-	-	(22)	أثر تصفية شركة تابعة
1,753,176	(76,537)	1,599,440	230,273	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(1,355,101)	(769,050)	(539,383)	(46,668)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	(1,159)	(408,374)	409,533	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(4,515)	18,806	(14,291)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	105,889	(105,173)	(716)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,633,309	(1,167,444)	(465,865)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(2,477,149)	(2,325,783)	(103,629)	(47,737)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(5,071)	(5,071)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
13,248,467	12,474,911	484,297	289,259	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2021	المجموع 2022	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,480,016	18,566,806	-	-	1,360,090	-	17,206,716	(1 الى 5)
9,266,753	7,935,883	348,166	-	3,739,818	-	3,847,899	(6 الى 7)
7,826,499	2,608,296	2,608,296	-	-	-	-	(8 الى 10)
25,450,622	22,797,586	9,557,833	-	3,679,234	-	9,560,519	غير مصنف
51,023,890	51,908,571	12,514,295	-	8,779,142	-	30,615,134	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,023,890	17,617,073	-	6,364,660	-	27,042,157	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
20,473,548	1,478,746	-	2,166,850	-	16,827,952	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(8,717,723)	(1,818,350)	-	(1,428,474)	-	(5,470,899)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(858,249)	-	(743,516)	-	1,601,765	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(717,356)	-	3,597,683	-	(2,880,327)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	487,693	-	(206,367)	-	(281,326)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(10,734,563)	(3,538,681)	-	(971,694)	-	(6,224,188)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(136,581)	(136,581)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,908,571	12,514,295	-	8,779,142	-	30,615,134	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2022
46,264,266	11,940,531	-	7,381,102	-	26,942,633	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
9,388,988	5,227,364	-	410,111	-	3,751,513	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(2,568,542)	-	-	-	-	(2,568,542)	أثر بيع شركة تابعة
(395,410)	-	-	-	-	(395,410)	أثر تصفية شركة تابعة
13,005,679	755,773	-	1,209,162	-	11,040,744	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(13,304,403)	(4,149,113)	-	(1,851,551)	-	(7,303,739)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(110,559)	-	(2,451,684)	-	2,562,243	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(96,773)	-	2,132,089	-	(2,035,316)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,094,560	-	(869,606)	-	(1,224,954)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(329,100)	2,992,878	-	405,037	-	(3,727,015)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,037,588)	(1,037,588)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,023,890	17,617,073	-	6,364,660	-	27,042,157	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الشركات الصغيرة والمتوسطة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,190,264	13,537,256	-	517,850	-	135,158	رصيد بداية السنة
3,410,113	3,169,513	-	118,649	-	121,951	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,940,882)	(2,572,607)	-	(348,437)	-	(19,838)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(665,322)	-	(66,910)	-	732,232	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(480,778)	-	505,566	-	(24,788)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,090	-	(2,571)	-	(5,519)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,226,226	-	(416,741)	-	(809,485)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(2,736,421)	(2,533,612)	-	(99,571)	-	(103,238)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(31,017)	(31,017)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
11,892,057	11,657,749	-	207,835	-	26,473	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,659,848	7,052,053	-	365,965	-	241,830	رصيد بداية السنة
3,766,468	3,437,089	-	123,867	-	205,512	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(119)	-	-	-	-	(119)	أثر بيع شركة تابعة
(707)	-	-	-	-	(707)	أثر تصفية شركة تابعة
2,552,840	1,282,183	-	791,512	-	479,145	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,543,097)	(2,333,860)	-	(137,967)	-	(71,270)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(99,264)	-	(123,604)	-	222,868	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(39,724)	-	75,392	-	(35,668)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	60,362	-	(51,168)	-	(9,194)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,357,112	-	(568,884)	-	(788,228)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
3,324,247	3,390,521	-	42,737	-	(109,011)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(569,216)	(569,216)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
14,190,264	13,537,256	-	517,850	-	135,158	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2022	المجموع 2023	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
93,599,640	245,451,960	-	-	-	-	245,451,960	(1 الى 5)
-	-	-	-	-	-	-	(6 الى 7)
-	-	-	-	-	-	-	(8 الى 10)
-	-	-	-	-	-	-	غير مصنف
93,599,640	245,451,960	-	-	-	-	245,451,960	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
93,599,640	-	-	-	-	93,599,640	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
156,725,029	-	-	-	-	156,725,029	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,872,709)	-	-	-	-	(4,872,709)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
245,451,960	-	-	-	-	245,451,960	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						2022
66,538,061	-	-	-	-	66,538,061	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
31,934,287	-	-	-	-	31,934,287	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,872,708)	-	-	-	-	(4,872,708)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
93,599,640	-	-	-	-	93,599,640	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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



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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
42,157,476	49,903,387	مالي
65,972,110	55,449,598	صناعة وتعيين
111,615,647	109,449,987	تجارة
130,294,396	126,693,272	عقارات
39,752,113	29,553,144	انشاءات
826,259	195,993	زراعة
97,960,798	112,405,935	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
93,599,640	245,451,960	حكومة وقطاع عام
337,940,494	418,890,184	أفراد
920,118,933	1,147,993,460	المجموع

(11) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	مباني *	أراضي *	2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
49,729,972	3,156,215	566,523	19,655,836	16,002,332	10,349,066	الرصيد في بداية السنة
3,669,956	475,085	119,100	3,075,771	-	-	اضافات
1,817,653-	(88,162)	(98,505)	(701,967)	(719,059)	(209,960)	استيعادات
990,989	105,560	-	885,429	-	-	تحويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
52,573,264	3,648,698	587,118	22,915,069	15,283,273	10,139,106	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
20,689,759	2,385,251	482,659	13,983,595	3,838,254	-	الرصيد في بداية السنة
2,165,940	346,598	43,565	1,458,760	317,017	-	اضافات
(1,118,510)	(82,568)	(85,652)	(515,608)	434,682-	-	استيعادات
21,737,189	2,649,281	440,572	14,926,747	3,720,589	-	الرصيد في نهاية السنة
30,836,075	999,417	146,546	7,988,322	11,562,684	10,139,106	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
604,144	78,953	-	525,191	-	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
31,440,219	1,078,370	146,546	8,513,513	11,562,684	10,139,106	صافي الممتلكات والمعدات



المجموع	أجهزة الحاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني *	أراضي *	2022
	الآلي	وسائط نقل	وأثاث وديكورات	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
48,535,823	3,679,849	553,823	17,950,753	16,002,332	10,349,066	الرصيد في بداية السنة
385,865	110,749	50,300	224,816	-	-	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(61,796)	(43,871)	-	(17,925)	-	-	أثر بيع شركة تابعة
(1,189)	(551)	-	(638)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
2,295,095	263,876	-	2,031,219	-	-	إضافات
(1,557,684)	(864,859)	(37,600)	(655,225)	-	-	استبعادات
133,858	11,022	-	122,836	-	-	خويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
49,729,972	3,156,215	566,523	19,655,836	16,002,332	10,349,066	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
20,234,205	2,925,071	421,122	13,376,963	3,511,049	-	الرصيد في بداية السنة
337,068	89,668	50,300	197,100	-	-	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
(56,480)	(38,790)	-	(17,690)	-	-	أثر بيع شركة تابعة
(287)	(96)	-	(191)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
1,717,241	270,594	48,835	1,070,607	327,205	-	إضافات
(1,541,988)	(861,196)	(37,598)	(643,194)	-	-	استبعادات
20,689,759	2,385,251	482,659	13,983,595	3,838,254	-	الرصيد في نهاية السنة
29,040,213	770,964	83,864	5,672,241	12,164,078	10,349,066	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
1,067,917	105,560	-	962,357	-	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
30,108,130	876,524	83,864	6,634,598	12,164,078	10,349,066	صافي الممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 18,393,794 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 17,551,861 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7,272,207 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي ممنوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 1,563,903 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 2,140,982 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.



(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,063,082	1,430,598	1,338,553	293,931	الرصيد في بداية السنة
1,281,343	-	577,906	703,437	إضافات *
				ينزل:
-	-	-	-	استيعادات
528,484	-	528,484	-	الإطفاء للسنة
-	-	101,813	(101,813)	حويلات
3,815,941	1,430,598	1,489,788	895,555	الرصيد في نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2022				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,003,777	1,430,598	1,246,711	326,468	الرصيد في بداية السنة
(2,550)	-	(2,550)	-	أرباح شركة تابعة
(24,980)	-	(24,980)	-	أرباح شركة تابعة
529,940	-	354,252	175,688	إضافات *
				ينزل:
-	-	-	-	استيعادات
443,105	-	443,105	-	الإطفاء للسنة
-	-	208,225	(208,225)	حويلات
3,063,082	1,430,598	1,338,553	293,931	الرصيد في نهاية السنة

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

** ناتجة من تملك البنك ما نسبته 94,7% من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) من خلال الشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال عام 2016 وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم. حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار ما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار.

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2023 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.



(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
3,776,935	7,994,512	فوائد وإيرادات برسم القبض
1,381,865	1,753,896	مصروفات مدفوعة مقدماً
41,917,423	24,869,270	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
738,939	914,760	تأمينات مستردة
198,086	12,813	شيكات مقاصة
1,039,200	1,039,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصادفي **
12,542,345	26,697,103	سحوبات مشتراة
6,263,623	8,061,452	أخرى
67,858,416	71,343,006	المجموع

* بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى، وتظهر هذه العقارات بالصادفي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ 93,155 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 62,758 دينار 31 كانون الأول 2022 ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ 1,257,317 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 2,051,951 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
40,685,861	41,917,423	الرصيد في بداية السنة
6,193,762	2,485,500	إضافات
(4,310,877)	(20,253,720)	إستبعادات
-	(44,170)	إطفاء الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المستملكة من قبل شركات تابعة كما في تاريخ الاستحواذ
4,050	(690)	(مخصص) المسترد من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
(655,373)	764,927	مسترد من (مخصص) العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
41,917,423	24,869,270	رصيد نهاية السنة



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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
12,974,700	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
10,435,500	10,435,500	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
1,500,000	1,500,000	ينزل: المتحصل من شركة التأمين
1,039,200	1,039,200	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك خلال عام 2012 لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12,9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10,4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022 بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظ عليها. وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1,5 مليون دينار. علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمّان. حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام. حيث تمثل القيمة المتبقية قيمة العقارات الموضوعة تحت أمانة المحكمة لصالح البنك ولحين الإنتهاء من القضية وتحويلها إلى البنك.

(14) عقود الإيجار التشغيلية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
		أ - حق استخدام أصول مستأجرة
3,884,618	4,108,272	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
1,139,537	1,044,705	حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
		يطرح:
(915,883)	(973,439)	الاستهلاكات خلال السنة
-	(111,366)	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
4,108,272	4,068,172	الرصيد في نهاية السنة
		ب - إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
2,562,692	2,994,059	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
1,139,537	1,044,705	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة
155,897	149,741	مصروف الفائدة خلال السنة
		يطرح:
(864,067)	(973,066)	الإلتزامات المسددة خلال السنة
-	(111,366)	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
2,994,059	3,104,073	الرصيد في نهاية السنة
		منها:
710,893	748,061	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تقل من سنة
2,283,166	2,356,012	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
2,994,059	3,104,073	المجموع



(15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
9,604,853	9,575,182	29,671	24,333,366	24,333,366	-	حسابات جارية وخت الطلب
29,125,947	26,100,000	3,025,947	27,748,197	22,050,000	5,698,197	ودائع لأجل*
38,730,800	35,675,182	3,055,618	52,081,563	46,383,366	5,698,197	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

(16) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
					31 كانون الأول 2023
231,277,724	1,536,569	12,875,440	112,424,304	104,441,411	حسابات جارية وخت الطلب
42,967,533	-	115,885	2,374,253	40,477,395	ودائع التوفير
894,151,641	94,388,441	10,841,127	268,792,895	520,129,178	ودائع لأجل
10,182,756	-	-	-	10,182,756	شهادات ايداع
1,178,579,654	95,925,010	23,832,452	383,591,452	675,230,740	المجموع
					31 كانون الأول 2022
219,403,520	1,486,074	12,956,753	119,088,937	85,871,756	حسابات جارية وخت الطلب
57,070,087	-	8,059	3,055,337	54,006,691	ودائع التوفير
605,231,205	58,403,045	9,794,243	155,889,061	381,144,856	ودائع لأجل
881,704,812	59,889,119	22,759,055	278,033,335	521,023,303	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 95,925,010 دينار أي ما نسبته 8,1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 59,889,119 دينار أي ما نسبته 6,8% كما في 31 كانون الأول 2022.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 184,930,074 دينار أي ما نسبته 15,7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 187,808,100 دينار أي ما نسبته 21,3% كما في 31 كانون الأول 2022.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 10,909,924 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 0,9% مقابل 6,722,225 دينار أي ما نسبته 0,8% كما في 31 كانون الأول 2022.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة 8,410,522 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 10,066,973 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.



(17) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
10,431,732	22,946,804	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
22,886,207	25,788,589	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,115,117	7,728,967	تأمينات أخرى
36,433,056	56,464,360	المجموع

(18) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق
			المتبقية	الكلية		
0.5 إلى 1.0%	كمبيالات	شهرية	1,207	2,127	10,204,014	اقتراض من البنك المركزي الأردني
5.30% إلى 9.25%	سندات رهن عقاري / رهن معدات وملكيات *	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	303	590	239,901,517	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
6.40% إلى 6.95%	- *	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	11	16	7,270,795	اقتراض من مؤسسات خارجية
					257,376,326	المجموع
						31 كانون الأول 2022
0.5 إلى 1.0%	كمبيالات	شهرية	1,470	2,069	11,324,276	اقتراض من البنك المركزي الأردني
4.5% إلى 6.5%	سندات رهن عقاري / رهن معدات وملكيات *	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	283	594	202,816,069	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
3.1% إلى 6%	- *	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	15	21	10,828,557	اقتراض من مؤسسات خارجية
					224,968,902	المجموع

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 10,204,014 دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل وبرنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا. وقد تم إعادة إقراضها بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 3.27%.

- يبلغ عدد العملاء المستفيدين من برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا 27 عميل كما في 31 كانون الأول 2023. حيث تستحق القروض خلال مدة 54 شهر من تاريخ المنح متضمنًا فترة السماح حسب متطلبات البرنامج.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 217,401,517 دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دارة منوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بنادر للتجارة والاستثمار).



- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 22,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 30,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2022. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 10,5% كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 8,5% كما في 31 كانون الأول 2022.

- تمثل الأموال المقرضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقرضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر بقيمة 10,3 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 7,270,795 دينار للبنك والشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 15,3 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 10,828,557 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 54,161,784 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 203,214,542 دينار كما في 31 كانون الأول 2023. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 70,064,986 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 154,903,916 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

* يوجد كتاب تظمين صادر عن البنك مقابل القروض الممنوحة للشركات التابعة من البنوك المحلية ومؤسسات الإقراض الخارجية.

(19) أسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض صادرة عن الشركات التابعة كما يلي:

الشركة التابعة	قيمة الاسناد المصدرة	سعر الفائدة	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
31 كانون الأول 2023								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	7,500,000	7.75%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	30 تشرين الأول 2023	28 تشرين الثاني 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	5,970,000	7.75%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	8 تشرين الثاني 2023	7 تشرين الثاني 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	2,000,000	7.50%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	18 تموز 2023	17 تموز 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,200,000	7.50%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	12 تشرين الأول 2023	11 تشرين الأول 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,050,000	7.50%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	7 شباط 2023	7 شباط 2024
المجموع	17,720,000							
31 كانون الأول 2022								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	7,500,000	6.5%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	2 تشرين الأول 2022	1 تشرين الثاني 2023
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	6,460,000	7.0%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	14 كانون الأول 2022	14 كانون الأول 2023
المجموع	13,960,000							



(20) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المدفوع / المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	أثر الإستحواذ على شركات تابعة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						31 كانون الأول 2023
565,450	-	(7,917)	258,478	-	314,889	مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49)
115,310	-	(5,379)	14,970	-	105,719	أخرى
680,760	-	(13,296)	273,448	-	420,608	المجموع
						31 كانون الأول 2022
314,889	(431,130)	(67,345)	483,814	-	329,550	مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49)
105,719	(38,365)	(62,923)	3,108	91,531	112,368	أخرى
420,608	(469,495)	(130,268)	486,922	91,531	441,918	المجموع

(21) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
7,057,031	9,383,036	رصيد بداية السنة
(8,983,216)	(10,077,616)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
(200,968)	-	أثر بيع شركة تابعة
75,352	-	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
-	8,279	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(500,000)	(مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة
11,434,837	9,414,636	ضريبة الدخل للسنة
9,383,036	8,228,335	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي:

2022	2023	
دينار	دينار	
11,434,837	9,414,639	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	345,451	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
-	(500,000)	(مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة
(5,424,413)	(9,545,348)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
3,560,153	8,455,447	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
9,570,577	8,170,189	

- يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 38 لعام 2018، حيث تبلغ نسبة الضريبة للبنك 35% و3% مساهمة وطنية، وتبلغ نسبة الضريبة للشركات التابعة 24% و4% مساهمة وطنية.



الوضع الضريبي للبنك:

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2018.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك للأعوام من 2019 ولغاية 2022 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن الخصاصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2023.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 31 تشرين الأول 2006 وحتى 31 كانون الأول 2009 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2017.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام 2018 في الموعد المحدد قانوناً، وقد تم قبول الكشف دون تعديل ضمن نظام العينات.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام من 2019 ولغاية 2022 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 كانون الأول 2017، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2023.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- الشركة مقدره ضريبيا لغاية نهاية عام 2017 ولا يوجد اي التزام ضريبي عن هذه الفترة . الإقرار الضريبي لعام 2018 تم قبوله ضمن نظام العينات. تم تدقيق الإقرارات الضريبية للأعوام 2019 و2020 و2021 من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم الاعتراض عليهم من قبل الشركة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للعام 2022 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- تم قبول إقرارات ضريبة المبيعات دون تعديل لغاية فترة 11 + 12 / 2017 ولا يوجد اي التزام ضريبي. الإقرارات الضريبية للفتترات من 1 + 2 / 2018 ولغاية فترة 9 + 10 / 2023 تم تقديمها ضمن المدة القانونية ودفع الضريبة المترتبة عليها.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2023.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2014. تم تدقيق الإقرارات الضريبية وتم تعديل الكشوفات بالموافقة للأعوام 2015 و2016.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام من 2019 ولغاية 2022 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام 2016، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية العام 2018 تعتبر مقبولة حسب احكام القانون والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبية حتى نهاية العام 2022 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى نهاية عام 2022، علماً بأن الإقرارات المقدمة المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2023.



الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وعام 2020.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 و 2021 و 2022 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية عام 2017، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2020، وتم تقديم الإقرار الضريبي للأعوام 2021 و 2022 في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.
- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2017 وتم تقديم الإقرارات الضريبية اللاحقة ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وعام 2020.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 و 2021 و 2022 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2018 وعام 2020.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بتقديم الإقرار الضريبي لعام 2019 و 2021 و 2022 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2023.



(ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة
6,664	67,084	176,537	166,917	(7,917)	17,537	مخصص قضايا مقامة على البنك
3,816,511	4,685,410	12,330,025	13,363,966	(11,077,390)	10,043,449	مخصصات معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 / البنك
8,383	8,645	22,750	690	-	22,060	مخصص تدني عقارات مستملكة
779,741	477,780	1,257,316	315,019	(1,109,654)	2,051,951	مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات
3,965,490	3,965,490	10,435,500	-	-	10,435,500	مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية*
1,411,923	657,287	1,729,702	655,524	(2,641,410)	3,715,588	فوائد معلقة مقابل حسابات عاملة مصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
111,727	112,830	296,922	2,904	-	294,018	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16
841,231	1,130,312	2,974,504	2,291,244	(1,530,507)	2,213,767	مكافآت موظفين غير مدفوعة
174,154	138,320	364,000	355,700	(450,000)	458,300	مصاريف مستحقة أخرى
655,996	714,117	2,550,417	892,676	(685,105)	2,342,846	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة تمكين للتأجير التمويلي
64,717	68,764	245,586	92,215	(77,763)	231,134	مخصصات متنوعة / شركة تمكين للتأجير التمويلي
1,199,486	1,243,336	4,440,485	392,541	(235,934)	4,283,878	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
65,060	79,800	285,000	52,643	-	232,357	مخصص قضايا / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
2,264,069	2,476,513	8,844,688	2,761,574	(2,002,843)	8,085,957	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
739,915	987,611	3,527,181	1,257,147	(372,519)	2,642,553	فوائد معلقة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
21,822	25,343	90,511	29,696	(17,122)	77,937	مخصصات أخرى / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
852	2,244	8,015	8,015	(3,044)	3,044	فوائد الإلتزامات عقود تأجير تشغيلي / شركة التسهيلات التجارية الأردنية
2,700,259	2,769,856	9,892,346	4,219,467	(3,970,906)	9,643,785	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / شركة بندار للتجارة والاستثمار
-	275,736	984,770	984,770	-	-	فوائد معلقة / شركة بندار للتجارة والاستثمار
7,670	28,196	100,703	73,310	-	27,393	مخصصات أخرى / شركة بندار للتجارة والاستثمار
18,199	29,096	103,913	38,918	-	64,995	مخصص قضايا / شركة بندار للتجارة والاستثمار
18,853,869	19,943,770	60,660,871	27,954,936	(24,182,114)	56,888,049	
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
3,981,771	1,345,153	9,951,663	1,699,675	(2,014,332)	10,266,320	احتياطي تقييم الموجودات المالية
3,981,771	1,345,153	9,951,663	1,699,675	(2,014,332)	10,266,320	

- تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة 1,345,153 إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية.

* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح 13) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.



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

31 كانون الأول 2022		31 كانون الأول 2023		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,490,066	15,801,272	3,981,771	18,853,869	رصيد بداية السنة
-	1,588,189	-	-	أثر الإستحواذ على شركات تابعة
-	(84,941)	-	-	أثر بيع شركة تابعة
-	(91,031)	-	-	أثر تصفية شركة تابعة
1,030,999	5,424,413	209,532	9,545,348	المضاف
(539,294)	(3,784,033)	(2,846,150)	(8,455,447)	المستبعد
3,981,771	18,853,869	1,345,153	19,943,770	رصيد نهاية السنة

جـ) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2022	2023	
دينار	دينار	
39,799,933	33,227,815	الربح المحاسبي
(18,529,483)	(11,218,789)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(5,228,422)	(18,488,426)	مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة
14,081,512	23,660,788	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
30,123,540	27,181,388	الربح الضريبي
38%	38%	نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك *
28%	28%	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركات التابعة *

* باستثناء بعض البنود التي تخضع لنسب ضريبية مختلفة وفقاً لقانون ضريبة الدخل نافذ التطبيق.

(22) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
1,667,068	1,703,885	شيكات مقبولة ومصدقة
5,065,147	8,528,042	فوائد برسوم الدفع
4,682,787	4,426,318	دائنون متفرقون
121,072	651,293	توزيعات أرباح غير مدفوعة
148,423	150,813	تأمينات صناديق حديدية
2,758,303	3,622,547	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
4,802,724	8,153,679	مطلوبات أخرى
746,624	423,936	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي
19,992,148	27,660,513	المجموع



(23) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

(24) الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(25) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
6,362,363	6,435,777	الرصيد في بداية السنة
302,671	(628,374)	خسائر أسهم غير متحققة
(491,705)	2,636,618	مطلوبات ضربية مؤجلة
262,448	322,759	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
6,435,777	8,766,780	الرصيد في نهاية السنة

(26) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
42,612,312	50,972,953	الرصيد في بداية السنة
19,826,223	24,628,584	الربح للسنة
(1,211,352)	(2,492,392)	الحول إلى الاحتياطيات
(10,000,000)	(10,000,000)	أرباح موزعة
(262,448)	(322,759)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
8,218	15,328	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
50,972,953	62,801,714	الرصيد في نهاية السنة

(27) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2024 عن العام 2023 وبما يعادل 10% من رأسمال البنك وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين. بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 19 نيسان 2023 تم توزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2022 وبما يعادل 10% من رأسمال البنك.



(28) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023			
حصّة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصّة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصّة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصّة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	%	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	%	
473,571	4,031	2.5	466,925	(6,646)	2.5	شركة تمكين للتأجير التمويلي
240,658	(9,797)	6.0	201,243	2,732	6.0	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
1,734,150	186,325	4.7	2,010,217	286,577	4.6	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
1,008,017	243,238	3.5	1,108,350	88,805	3.3	شركة بندار للتجارة والاستثمار
3,456,396	423,797		3,786,735	371,468		

(29) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
23,684,455	31,425,591	قروض وكمبيالات
63,382	311,530	حسابات جارية ومدينة
8,443,598	10,672,447	بطاقات الائتمان
9,790,506	10,355,549	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
16,154,956	19,630,032	قروض وكمبيالات
5,010,292	5,820,274	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
3,775,319	3,933,408	قروض وكمبيالات
648,813	763,650	حسابات جارية ومدينة
4,869,519	12,736,042	الحكومة والقطاع العام
1,377,472	7,397,344	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
944,460	5,249,160	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,690,381	14,779,584	موجودات مالية بالتكلفة المتطفأة
84,453,153	123,074,611	المجموع



(30) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينار	دينار	
879,175	1,622,842	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
324,580	1,179,727	حسابات جارية وخت الطلب
119,861	114,678	ودائع توفير
23,494,792	45,641,841	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	254,309	شهادات إيداع
631,157	1,389,367	تأمينات نقدية
13,033,421	18,258,578	أموال مقترضة
615,824	1,132,466	اسناد قرض
1,067,492	653,272	رسوم ضمان الودائع
155,896	149,741	فوائد إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
40,322,198	70,396,821	المجموع

(31) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
14,843,983	18,702,318	عمولات تسهيلات مباشرة
2,162,752	3,980,090	عمولات تسهيلات غير مباشرة
2,242,882	5,698,976	عمولات أخرى
19,249,617	28,381,384	مجموع عمولات دائنة
5,238,512	8,363,534	ينزل: عمولات مدينة
14,011,105	20,017,850	صافي إيرادات العمولات



(32) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينــــــــار	دينــــــــار	
763,115	956,730	أرباح ناجمة عن التداول / التعامل
21,616	11,110	أرباح ناجمة عن التقييم
784,731	967,840	المجموع

(33) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
				2023
47,187	101	102	46,984	أسهم شركات
460,958	-	-	460,958	خيارات أسهم
508,145	101	102	507,942	المجموع
				2022
182,207	402	-	181,805	أسهم شركات
502,404	-	-	502,404	خيارات أسهم
684,611	402	-	684,209	المجموع

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,410,225	1,639,813	إيرادات البوندد
54,221	85,229	إيرادات اتصالات
561,254	(858,712)	(خسائر) أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
240,314	165,727	المسترد من ديون معدومة
4,958	1,322,995	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
666,731	789,295	أخرى
2,937,703	3,144,347	المجموع



(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينار	دينار	
15,541,784	17,531,500	رواتب ومنافع ومكافآت وعلوات الموظفين
1,338,242	1,475,581	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
949,887	983,175	نفقات طبية وتأمين صحي
31,132	77,770	نفقات سفر وتنقلات
153,578	166,087	نفقات تدريب الموظفين
41,992	39,750	نفقات التأمين على حياة الموظفين
8,740	27,125	مياومات سفر
11,312	12,794	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
18,076,667	20,313,782	المجموع

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينار	دينار	
190,140	292,868	قرطاسية ومطبوعات
1,021,289	997,502	دعاية وإعلان
1,175,804	1,304,650	إشتراكات ورسوم
737,930	906,270	مصاريف إتصالات وبريدية
447,054	606,590	صيانة وتصليلات مباني ومعدات
1,121,600	1,593,446	صيانة أنظمة وتراخيص برامج
788,236	819,878	مصاريف تأمين
113,468	182,049	أتعاب ومصاريف قضائية
169,593	180,104	كهرباء ومياه وتدفة
159,780	131,980	أتعاب تدقيق
469,419	481,835	أتعاب مهنية واستشارية
261,640	586,101	تبرعات
141,607	183,526	مصاريف بطاقات إئتمانية
509,409	546,096	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
229,883	229,533	مصاريف أمن وحماية
208,379	238,106	مصاريف نظافة
1,497,120	2,149,579	مصاريف أخرى
9,242,351	11,430,113	المجموع



(37) مصروف (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي:

إن تفاصيل الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كانت كما يلي:

2022	2023	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,060	1,355	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(697,602)	498,958	مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(2,293)	84,284	مخصص (مسترد من) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات الأخرى
(764,723)	(322,688)	مسترد من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(1,463,558)	261,909	المجموع

(38) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	
دينــــــــار	دينــــــــار	
19,826,223	24,628,584	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.198	0.246	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(39) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينــــــــار	دينــــــــار	
84,081,624	137,598,457	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
73,658,073	46,206,874	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
38,730,800	52,081,563	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
119,008,897	131,723,768	



(40) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023		
دينار	دينار	%	
20,000,000	20,000,000	97.5%	شركة تمكين للتأجير التمويلي
3,000,000	3,000,000	94%	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
208,000	-	-	الشركة الأردنية للتخصيم*
16,500,000	16,500,000	95.4%	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
2,000,000	2,000,000	95.4%	شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي
20,000,000	20,000,000	96.7%	شركة بندار للتجارة والاستثمار
50,000	50,000	96.7%	شركة ربوع الشرق العقارية
30,000	30,000	96.7%	شركة راكين العقارية
1,000,000	1,000,000	96.7%	شركة بندار للتأجير التمويلي**

* بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في اجتماعه الأول لعام 2022 فقد تم الموافقة على إغلاق الشركة الأردنية للتخصيم، وبناءً على ذلك فقد قام البنك بقيد مصروف تدني مقابل قيمة الاستثمار في الشركة بما يعادل قيمة الخسائر المدورة وخسائر الفترة الظاهرة في حسابات الشركة كما في 31 كانون الأول 2022 والتي بلغت قيمتها 152,187 دينار. هذا وقد تم تعيين مصفي للشركة وفقاً لقانون الشركات الأردني، وتم الحصول على موافقة تصفية الشركة وتم شطب شهادة تسجيل الشركة بتاريخ 14 كانون الثاني 2024.

** بناءً على قرار مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) رقم 18/2022 المنعقد بتاريخ 3 تشرين الأول 2022، فقد تم الموافقة على وقف نشاط شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وتصفيته تصفية إختيارية خلال العام 2023، وعليه لم يتم توحيد موجودات البنك ومطلوبات الشركة ونتائجها ضمن القوائم المالية الموحدة وتم إظهارها كموجودات معدة للبيع ومطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع.

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات باستثناء ما ورد أدناه.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة*	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					التسهيلات الإئتمانية
30,115,759	27,459,381	21,941,406	3,458,293	2,059,682	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة**
33,591	20,674	20,674	-	-	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
19,460,996	15,545,611	7,166,044	5,896,134	2,483,433	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
16,260,413	16,947,080	-	16,947,080	-	



بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	141,500	630,302	419,228	1,191,030	1,290,393
	2022	2023			
عناصر قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:					
فوائد وعمولات دائنة	208,987	215,368	1,311,487	1,735,842	2,378,448
فوائد وعمولات مدينة	180,648	1,233,417	248,300	1,662,365	1,084,131
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية **	-	-	(12,917)	(12,917)	(6,066)

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	21%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	2%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	6.65%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	4.3%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1%	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 3,924,214 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مقابل 3,378,436 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

بلغ عدد العملاء ذوي العلاقة 1,001 عميل كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 936 عميل كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت قيمة الضمانات المقدمة من العملاء ذوي العلاقة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة ما قيمته 19,151,804 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 20,322,863 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

** تمثل الخصصات المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47).

(41) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر

قامت المجموعة بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة وذلك من خلال وضع الإطار العام لهذه المستويات كالاتي:

- وحدات العمل (Business Units): يمثل الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- إدارة المخاطر (Risk Management Function): يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل المجموعة لإدارة المخاطر.
- إدارة الامتثال (Compliance Department): يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا إدارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.



• **التدقيق الداخلي (Internal Audit):** يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للاجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

قامت المجموعة بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة وتعنى هذه اللجنة فيما يتعلق بإدارة المخاطر بالتأكد من أن كافة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة أو من الممكن أن تتعرض لها، يتم إدارتها بشكل كفو للتخفيف من أثرها على أنشطة المجموعة المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية المجموعة بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو المجموعة ضمن إطار المخاطر المعتمد. وهي تضطلع بالمخاطر الرئيسية التالية:

- أ - مراجعة إطار إدارة المخاطر في المجموعة.
- ب - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى المجموعة قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ج - مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- د - التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الأمر.
- هـ - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لإدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني.
- و - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة وتقييم مخاطر المجموعة.
- ز - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- ح - مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى المجموعة قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ط- مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) ورفعها لمجلس الادارة لاعتمادها.
- ي- التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة وأنظمة تصنيف ائتماني داخلية وأنظمة الية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة واجراءات الفحص والتحقق المناسبة بحيث تكون هذه المنظومة قادرة على الوصول الى النتائج ضمن التحوط الكافي مقابل مخاطر الائتمان المتوقعة.
- ك- التأكد من وجود جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الاستثناء أو التعديل على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وان تعرض هذه الحالات على مجلس الادارة أو للجان المنبثقة عنها في اول اجتماع لها والحصول على موافقتها.
- ل- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها. وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجهها المجموعة. وتأخذ بالاعتبار خطة المجموعة الإستراتيجية وخطة رأس المال. ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها. والتأكد من احتفاظ المجموعة برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- م - التأكد من استقلالية ادارة المخاطر.

أما فيما يتعلق بإدارة الإمتثال فتهدف لجنة الإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى إضافة قيمة إلى عمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحاكمة المؤسسية. وذلك من خلال التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية ومتطلبات الرقابة والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال في البنك. وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح. ومتابعة مدى تقييد البنك والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
- ب - التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند الضرورة ومراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.
- ج - مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع المجموعة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
- د - التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وتدريبهم وهي مسؤولة عن تقييم أداء مدير وموظفي الامتثال وتحديد مكافآتهم.
- هـ - مراجعة وإعتماد أي إفصاحات في التقرير السنوي والمتعلقة بالمخاطر وأنظمة الضبط الداخلي.
- و - اعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. وتقييم درجة الفعالية التي تدير بها



المجموعة إدارة الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
 ح - الإطلاع على التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لمتابعة هذه الشكاوي.
 ط - اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل المجموعة بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق.
 ي - مراجعة وإعتماد برامج وخطط الإمتثال سنوياً.
 ز - مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال والتحقق من الامتثال لسياسات المجموعة الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

هذا وبالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على الإطار العام لإدارة جميع أنواع المخاطر التي قد تواجه المجموعة وتعزيز ودعم البيئة الرقابية في المجموعة ومناقشة أهم الأحداث / التطورات الخاصة بمخاطر المجموعة ومراجعة القوانين / التعليمات الجديدة بهذا الخصوص.

وتنولى إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر المجموعة المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق) وذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر المعتمدة وذلك من خلال:

- تحديد المخاطر (Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن البنك يقوم بالإلتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بكل من مقررات بازل III وعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة الى متطلبات إختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

41/ أ مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: " احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة".

ونظراً لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بشكل عام، فقد أولت المجموعة إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لمراقبة وتحديد هذه المخاطر على مستوى المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قامت المجموعة انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

- 1- إعتناء وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف مخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة.
- 2- تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:
 - من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
 - الشركات الكبرى
 - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
 - تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى 10 (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
 - تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
 - تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.
 - توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.



3- التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة.

4- إعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر الائتمان.

5- سياسات وإجراءات عمل معتمدة تغطي الاسس المعتمدة لإدارة العمليات المتعلقة بالائتمان وتشمل على ما يلي:

- صلاحيات محددة للموافقة على منح الائتمان.
- تحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان.
- تحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الأنشطة المرتبطة بعملية منح الائتمان لمختلف الدوائر ذات العلاقة بعملية منح الائتمان ومراقبته.

6- دوائر ولجان إدارة عمليات منح الائتمان وبما يضمن الفصل في المهام ما بين دوائر الأعمال المختلفة ودوائر مراقبة

ومراجعة وإدارة مخاطر الائتمان وكالاتي:

- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

- دوائر متخصصة لتحليل الائتمان.

- دائرة متخصصة لإدارة الائتمان.

- وحدة متخصصة للتوثيق القانوني.

- دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

7- تراعي المجموعة التزامها بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحدود التعرضات الائتمانية الكبيرة بالإضافة الى إعداد التركيزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء المجموعة.

8- التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية وبما يشمل على التوثيق القانوني اللازم لضمانات المجموعة.

- الإفصاحات الوصفية (معياري 9):

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المجموعة وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.

- اعتماد نموذج نماذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

- اعتماد المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حسب متطلبات المعيار (9).

- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

- الموافقة او رفض الحالات الاستثنائية والمبررات التي يطلب فيها التعديل على مخرجات الأنظمة الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL).

- مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) او اية تعديلات تطرأ عليها ورفعها لمجلس الادارة لاعتمادها.

- تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل المجموعة.

- شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى المجموعة وآلية عمله:

تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية. والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

- من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:

• الشركات الكبرى.

• الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم.



- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) إلى 10 (شركة مصنفة غير عاملة). حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
- تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الإئتمانية.
- توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

الإطار العام لتطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي (9):

- انطلاقاً من حرص البنك الإستثماري على الإلتزام بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة بخصوص معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) واستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) فقد قام البنك الاستثماري بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

1. التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
2. شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار.
3. تطوير وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
4. التعاقد مع شركة متخصصة اخرى (طرف ثالث مستقل) لتقييم وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار.
5. إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الإئتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة بإحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني / لأداة الدين خلال (12) شهر القادمة، حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الإئتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الإئتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى متطلبات المعيار، ومن الأمثلة على هذه المؤشرات مايلي:

- مخاطر تعثر منخفضة.
- الدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بإلتزاماته.

- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الإئتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الإئتمانية منذ الإعراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الإئتمانية المتوقعة الناجمة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الإئتماني / أداة الدين.

- المرحلة الثالثة (Stage 3): تقوم المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الإئتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة، ومن الأمثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

- عدم الإلتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (90) يوم.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- بالإضافة إلى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (47/2009).

6. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدة:

- إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على



القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قام البنك بتبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار (9) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$ECL = PD\% \times EAD (JOD) \times LGD\%$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: إحصائية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بإفتراض التعثر

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- وفقاً لمتطلبات المعيار (9) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة):

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

7. احتساب إحصائية التعثر (PD) حيث قام البنك بإحتساب إحصائية التعثر وفق المعطيات التالية:

- تم الأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة و التضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

- فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم معاملتهم على أساس إفرادي والمصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني فقد تم الاعتماد على إحصائية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الائتماني حيث تم إجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الإعتبار بيانات التعثر التاريخية للمجموعة.

8. احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) حيث قام البنك بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب

التعرض الائتماني عند التعثر:

• نوع التعرض الائتماني.

• رصيد التعرض الائتماني.

9. احتساب نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين وغير المصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني الداخلي.



1- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
68,447,555	122,237,382	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,657,044	46,206,056	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,544,932	7,088,366	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
320,853,057	385,574,480	للأفراد
123,419,048	117,821,249	القروض العقارية
		للشركات
278,389,694	276,047,666	الشركات الكبرى
33,358,217	35,958,043	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
93,599,640	245,451,960	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
231,184,848	369,724,473	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
20,957,446	41,443,762	موجودات أخرى
1,247,411,481	1,647,553,437	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
62,167,820	58,420,394	كفالات
14,019,628	20,456,188	اعتمادات
5,490,386	4,239,346	قبولات وسحوبات زمنية
24,771,030	18,042,102	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
31,395,217	26,897,392	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
137,844,081	128,055,422	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
1,385,255,562	1,775,608,859	الإجمالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه تقوم المجموعة باستخدام الخفضات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالمجموعة:

- 1- التأمينات النقدية
- 2- كفالات بنكية مقبولة
- 3- الضمانات العقارية
- 4- رهونات أسهم متداولة
- 5- رهونات على سيارات وآليات
- 6- ضمانات البضائع الممولة



2- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2023
697,841,602	-	678,147,512	92,511	13,583,792	-	6,017,787	متدنية المخاطر
910,702,730	81,993,977	26,176,554	35,863,937	296,760,143	107,601,230	362,306,889	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
3,262,438	-	-	12,762	2,730,970	303,635	215,071	لغاية 30 يوم
1,275,016	-	-	22,162	822,461	253,461	176,932	من 31 لغاية 60 يوم
35,799,101	-	-	3,112,080	4,906,490	14,828,432	12,952,099	تحت المراقبة
							غير عاملة:
6,320,936	-	-	533,484	273,403	738,546	4,775,503	دون المستوى
26,857,309	-	-	774,812	18,443,204	120,125	7,519,168	مشكوك فيها
57,680,524	-	-	11,531,747	19,461,629	3,404,939	23,282,209	هالكة
1,735,202,202	81,993,977	704,324,066	51,908,571	353,428,661	126,693,272	416,853,655	المجموع
63,261,204	8,703	-	11,892,057	20,152,133	5,964,599	25,243,712	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
24,387,561	-	-	4,058,471	11,386,203	2,907,424	6,035,463	فوائد معلقة
1,647,553,437	81,985,274	704,324,066	35,958,043	321,890,325	117,821,249	385,574,480	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
4,772,048	-	(AAA to -AA)
33,753,015	-	(A+ to -A)
501,510	-	(BBB+ to -BBB)
139,610	704,324,066	(BB+ to -B)
-	-	أقل من (-B)
42,819,091	-	غير مصنف
81,985,274	704,324,066	



المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							2022
322,123,231	-	313,479,056	2,243	332,140	-	8,309,792	متدنية المخاطر
900,465,772	95,290,418	32,619,280	33,182,660	322,032,021	111,345,290	305,996,103	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
3,250,261	-	-	15,755	2,925,798	112,909	195,799	لغاية 30 يوم
1,337,066	-	-	24,917	1,224,310	25,739	62,100	من 31 لغاية 60 يوم
36,037,649	-	-	4,710,123	10,246,153	14,524,513	6,556,860	تحت المراقبة
							غير عاملة:
3,595,971	-	-	208,147	311,108	594,405	2,482,311	دون المستوى
8,265,756	-	-	1,683,295	1,029,689	671,397	4,881,375	مشكوك فيها
47,430,769	-	-	11,237,422	15,754,158	3,158,791	17,280,398	هالكة
1,317,919,148	95,290,418	346,098,336	51,023,890	349,705,269	130,294,396	345,506,839	المجموع
51,631,281	8,390	-	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
18,876,386	-	-	3,475,409	8,056,007	2,420,654	4,924,316	فوائد معلقة
1,247,411,481	95,282,028	346,098,336	33,358,217	328,400,795	123,419,048	320,853,057	الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	9,847,122
(A+ to -A)	-	46,686,585
(BBB+ to -BBB)	-	7,893,443
(BB+ to -B)	346,098,336	7,055,061
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	23,799,817
	346,098,336	95,282,028

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2023
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الضمانات مقابل:
19,694,090	92,511	13,583,792	-	6,017,787	متدنية المخاطر
456,994,292	21,455,878	222,653,574	114,318,843	98,565,997	مقبولة المخاطر
14,340,499	225,698	13,858,769	74,587	181,445	خُت المراقبة
					غير عاملة:
4,180,526	198,563	88,547	993,688	2,899,728	دون المستوى
16,413,141	55,214	12,965,697	305,350	3,086,880	مشكوك فيها
10,899,822	532,471	888,547	2,677,445	6,801,359	هالكة
522,522,370	22,560,335	264,038,926	118,369,913	117,553,196	
					منها :
19,694,090	92,511	13,583,792	-	6,017,787	تأمينات نقدية
424,459,577	11,213,710	215,414,557	118,369,913	79,461,397	عقارية
402,145	-	402,145	-	-	أسهم متداولة
77,966,558	11,254,114	34,638,432	-	32,074,012	سيارات واليات
522,522,370	22,560,335	264,038,926	118,369,913	117,553,196	
					2022
					الضمانات مقابل:
8,644,175	2,243	332,140	-	8,309,792	متدنية المخاطر
537,190,136	20,425,247	230,391,445	129,389,175	156,984,269	مقبولة المخاطر
13,973,912	352,958	13,521,226	48,474	51,254	خُت المراقبة
					غير عاملة:
3,327,560	257,829	55,222	452,362	2,562,147	دون المستوى
4,256,706	31,433	259,658	152,365	3,813,250	مشكوك فيها
9,609,501	379,854	166,588	252,020	8,811,039	هالكة
577,001,990	21,449,564	244,726,279	130,294,396	180,531,751	
					منها :
8,646,131	2,243	332,140	-	8,311,748	تأمينات نقدية
436,410,279	9,922,547	206,536,998	130,294,396	89,656,338	عقارية
311,254	-	311,254	-	-	أسهم متداولة
131,634,326	11,524,774	37,545,887	-	82,563,665	سيارات واليات
577,001,990	21,449,564	244,726,279	130,294,396	180,531,751	

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على أساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.



- الديون المُجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 8,971,403 دينار كما في 31 كانون أول 2023 مقابل 9,403,335 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.

- الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. والبالغة قيمتها 66,740,644 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 131,601,799 دينار للعام 2022.

3- سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية والتصنيف الداخلي للبنك:

2023			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	31,096,000	31,096,000
مصنف (A-B+)	-	1,993,749	1,993,749
وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك	-	-	-
حكومية وبكفالتها	-	336,634,724	336,634,724
المجموع	-	369,724,473	369,724,473
2022			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	43,588,733	43,588,733
مصنف (A-B+)	-	3,544,974	3,544,974
وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك	-	-	-
حكومية وبكفالتها	-	184,051,141	184,051,141
المجموع	-	231,184,848	231,184,848



توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							تعرضات عاملة
3.98%	232,502,615	-	- 00.00% (00.92%)	-	232,502,615	تعرضات ائتمانية عاملة	1
-	-	-	-	-	-	تعرضات ائتمانية عاملة	2+
2.70%	8,780,163	-	(00.00%)	-	8,780,163	تعرضات ائتمانية عاملة	2
3.15%	9,318,966	-	- 00.00% (00.92%)	2,102	9,318,966	تعرضات ائتمانية عاملة	2-
3.14%	17,854,733	-	- 00.00% (06.01%)	8,638	17,854,733	تعرضات ائتمانية عاملة	3+
2.85%	36,358,782	-	- 00.00% (01.21%)	927	36,358,782	تعرضات ائتمانية عاملة	3
7.04%	41,230,624	-	- 00.00% (01.21%)	5,927	41,230,624	تعرضات ائتمانية عاملة	3-
8.89%	41,611,241	-	- 00.00% (04.31%)	759,549	41,611,241	تعرضات ائتمانية عاملة	4+
13.05%	65,639,243	-	- 00.00% (31.51%)	53,099	65,639,242	تعرضات ائتمانية عاملة	4
3.47%	26,786,204	-	- 00.00% (38.57%)	32,517	26,786,204	تعرضات ائتمانية عاملة	4-
4.24%	10,421,296	-	- 00.04%) (04.31%	20,923	10,421,296	تعرضات ائتمانية عاملة	5+
13.86%	76,759,976	-	- 00.07%) (77.33%	198,516	76,759,977	تعرضات ائتمانية عاملة	5
2.66%	40,910,237	-	- 00.00%) (04.31%	777,201	40,910,236	تعرضات ائتمانية عاملة	5-
8.10%	9,227,493	-	- 00.01%) (04.31%	71,902	9,227,493	تعرضات ائتمانية عاملة	6+
10.05%	14,774,861	-	- 00.04%) (16.22%	77,522	14,774,861	تعرضات ائتمانية عاملة	6
11.47%	48,978,392	-	- 00.00%) (85.67%	983,021	48,978,392	تعرضات ائتمانية عاملة	6-
4.78%	1,364,184	-	- 04.31%) (18.37%	17,950	1,364,185	تعرضات ائتمانية عاملة	7+
11.23%	12,458,453	-	- 04.31%) (100.00%	981,332	12,623,108	تعرضات ائتمانية عاملة	7
2.57%	12,986,913	-	- 04.31%) (74.88%	2,369,944	14,559,623	تعرضات ائتمانية عاملة	7-
11.33%	939,749,323	(-7 +3)	- 00.00%) (100.00%	7,194,293	940,172,142	تعرضات ائتمانية عاملة	غير مصنف
	1,647,713,699			13,555,363	1,649,873,883		مجموع التعرضات العاملة / للسنة الحالية
	1,324,271,287			11,489,184	1,328,254,665		مجموع التعرضات العاملة / لسنة المقارنة



متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							تعرضات غير عاملة
21.7%	826,858	-	(100.00%)	279,946	850,563	دون المستوى	8
22.7%	5,364,957	-	(100.00%)	1,507,464	5,491,226	دون المستوى	غير مصنف
3.6%	14,348,156	-	(100.00%)	2,874,134	18,951,949	مشكوك في خصيلها	9
44.6%	7,610,481	-	(100.00%)	3,899,792	8,046,385	مشكوك في خصيلها	غير مصنف
53.2%	18,591,033	-	(100.00%)	17,626,094	25,262,174	هالكة	10
81.6%	22,692,376	-	(100.00%)	24,033,290	33,058,941	هالكة	غير مصنف
	69,433,861			50,220,720	91,661,238		مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة الحالية
	44,920,862			40,895,380	59,813,870		مجموع التعرضات غير العاملة / لسنة المقارنة
	1,717,147,560			63,776,083	1,741,535,121		مجموع الكلي للتعرضات / للسنة الحالية
	1,369,192,149			52,384,564	1,388,068,535		مجموع الكلي للتعرضات / لسنة المقارنة



4. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

الصفافي	الخصص	الفوائد	العلقة	الجمالي	أخرى	حكومة	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
46,206,056	818	-	46,206,874	-	-	-	-	-	-	-	-	46,206,874	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,088,366	1,634	-	7,090,000	-	-	-	-	-	-	-	-	7,090,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,060,853,398	62,752,501	24,387,561	1,147,993,460	112,405,935	245,451,960	418,890,184	195,993	156,246,416	109,449,987	55,449,598	49,903,387	55,449,598	التسهيلات الائتمانية
369,724,473	506,251	-	370,230,724	66,596,000	301,634,724	-	-	-	-	-	-	2,000,000	سندات وأسناد وأدوات:
41,443,762	90,943	-	41,534,705	41,093,087	-	-	-	441,618	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة
1,525,316,055	63,352,147	24,387,561	1,613,055,763	220,095,022	547,086,684	418,890,184	195,993	156,688,034	109,449,987	55,449,598	105,200,261	105,200,261	الموجودات الأخرى
1,178,963,926	51,637,940	18,876,386	1,249,477,831	159,638,700	277,650,781	337,940,494	826,259	170,928,291	111,615,647	65,972,110	124,905,549	124,905,549	الاجمالي / للسنة الحالية
58,420,394	251,040	-	58,671,434	8,644,408	8,560,401	5,000	1,150,839	17,441,532	8,452,170	3,454,339	10,962,745	10,962,745	الاجمالي / لسنة المقارنة
20,456,188	3,819	-	20,460,007	128,753	-	-	-	92,516	848,465	674,569	18,715,704	18,715,704	الكفالات المالية
4,239,346	4,947	-	4,244,293	-	-	-	-	2,795,835	-	-	205,156	1,243,302	الاعتمادات المستندية
44,939,494	164,130	-	45,103,624	2,898,501	9,292,570	415,883	-	6,871,096	14,390,648	9,623,339	1,611,587	1,611,587	القبولات وسحوبات زمنية
18,042,102	107,327	-	18,149,429	1,839,227	-	415,883	-	510,806	8,120,309	6,548,667	714,537	714,537	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
26,897,392	56,803	-	26,954,195	1,059,274	9,292,570	-	-	6,360,290	6,270,339	3,074,672	897,050	897,050	منه سقوف مباشرة
1,653,371,477	63,776,083	24,387,561	1,741,535,121	231,766,684	564,939,655	419,311,067	1,346,832	183,889,013	133,141,270	69,407,001	137,733,599	137,733,599	منه سقوف غير مباشرة
1,316,808,007	52,384,564	18,876,386	1,388,068,536	176,675,503	296,249,762	339,032,315	1,927,516	196,693,488	148,280,258	81,438,243	147,771,451	147,771,451	الاجموع الكلي / لسنة الحالية
													الاجموع الكلي / لسنة المقارنة



ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

الصافي دينار	الخصص دينار	العوائد المتعلقة دينار	إجمالي دينار	الجموع دينار	Stage 3		Stage 2		Stage 1		البنود مالي صناعة جارة عقارات زراعة أفراد حكومة وقطاع عام أخرى الجموع الكلي / للسنة الحالية الجموع الكلي / لسنة المقارنة
					دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
136,754,071	856,926	122,602	137,733,599	921,335	-	7,16,239	-	136,096,025	-	-	مالي
64,062,038	3,711,189	1,633,774	69,407,001	5,063,062	-	8,399,913	-	55,944,026	-	-	صناعة
119,154,196	9,960,361	4,026,713	133,141,270	10,191,731	-	23,760,016	-	99,189,523	-	-	جارة
170,114,995	8,986,894	4,787,124	183,889,013	11,329,313	-	40,042,112	-	132,517,588	-	-	عقارات
1,323,488	20,861	2,483	1,346,832	21,224	-	183,163	-	1,142,445	-	-	زراعة
406,953,634	10,304,616	2,052,817	419,311,067	18,047,387	-	18,476,706	-	382,786,974	-	-	أفراد
564,939,655	-	-	564,939,655	-	-	-	-	564,939,655	-	-	حكومة وقطاع عام
190,069,400	29,935,236	11,762,048	231,766,684	55,890,601	-	41,119,726	-	134,756,357	-	-	أخرى
1,653,371,477	63,776,083	24,387,561	1,741,535,121	101,464,653	-	132,697,875	-	1,507,372,593	-	-	الجموع الكلي / للسنة الحالية
1,316,808,007	52,384,564	18,876,386	1,388,068,536	82,728,275	-	121,393,384	-	1,183,946,877	-	-	الجموع الكلي / لسنة المقارنة

5. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

الصافي دينار	الخصص دينار	العوائد المتعلقة دينار	إجمالي دينار	الجموع دينار	أمريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	داخل المملكة دينار	البنود
46,206,056	818	-	46,206,874	99,845	-	-	-	16,977,641	1,785,931	27,343,457	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,088,366	1,634	-	7,090,000	-	-	-	-	-	-	7,090,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,060,853,398	62,752,501	24,387,561	1,147,983,460	-	-	-	-	-	-	1,147,983,460	التسهيلات الائتمانية
369,724,473	506,251	-	370,230,724	-	-	-	-	-	-	370,230,724	سندات وأسناد وأذونات:
41,443,762	90,943	-	41,534,705	-	-	-	16,977,641	1,785,931	1,785,931	41,534,705	ضمن الموجودات المالية بالتكاملة
1,525,316,055	63,352,147	24,387,561	1,613,055,763	99,845	-	89,887	38,016,755	4,179,511	4,179,511	1,594,192,346	الموجودات الأخرى
1,178,963,926	51,637,940	18,876,386	1,249,477,831	654,422	23,140,320	-	-	-	-	1,183,396,936	الاجمالي / للسنة الحالية
58,420,394	251,040	-	58,671,434	-	-	-	-	-	-	58,671,434	الاجمالي / لسنة المقارنة
20,456,188	3,819	-	20,460,007	-	-	-	-	-	-	20,460,007	الكفالات المالية
4,239,346	4,947	-	4,244,293	-	-	-	-	-	-	4,244,293	الاعتمادات المستندية
44,939,494	164,130	-	45,103,624	-	-	-	-	-	-	45,103,624	القبولات وسحوبات زمنية
18,042,102	107,327	-	18,149,429	-	-	-	-	-	-	18,149,429	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
26,897,392	56,803	-	26,954,195	-	-	-	-	-	-	26,954,195	منه سقوف مباشرة
1,663,371,477	63,776,083	24,387,561	1,741,535,121	99,845	-	-	16,977,641	1,785,931	1,785,931	1,722,671,704	الجموع الكلي / للسنة الحالية
1,316,808,007	52,384,564	18,876,386	1,388,068,536	654,422	23,140,320	-	38,016,755	4,179,511	4,179,511	1,321,987,641	الجموع الكلي / لسنة المقارنة



د. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

الصافي	دينار	المخصص	دينار	الفوائد المعلقة	دينار	الجموع	دينار	Stage 3		Stage 2		Stage 1		البنود
								دينار	دينار	Collective	Individual	Collective	Individual	
1,634,508,537		63,775,606	24,387,561	1,722,671,704	101,464,653	-	132,697,875	-	1,488,509,176	داخل المملكة				
1,785,931		-	-	1,785,931	-	-	-	-	1,785,931	دول الشرق الأوسط الأخرى				
16,977,164		477	-	16,977,641	-	-	-	-	16,977,641	أوروبا				
-		-	-	-	-	-	-	-	-	آسيا				
-		-	-	-	-	-	-	-	-	أفريقيا				
-		-	-	-	-	-	-	-	-	أمريكا				
99,845		-	-	99,845	-	-	-	-	99,845	دول أخرى				
1,653,371,477		63,776,083	24,387,561	1,741,535,121	101,464,653	-	132,697,875	-	1,507,372,593	الجموع الكلي / للسنة الحالية				
1,316,808,007		52,384,564	18,876,386	1,388,068,536	82,728,275	-	121,393,384	-	1,183,946,877	الجموع الكلي / لسنة المقارنة				



توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:
أ. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 2022/12/31 وفق متطلبات المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (9):

البنك	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات																		
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار									
أرضة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	46,206,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7,090,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	1,147,993,460	21,068,349	166,862,930	874,738	30,060,389	219,465,221	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553	996,143,553
للأفراد	416,853,655	9,585,350	6,430,549	649,416	-	16,665,315	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459	405,456,459
القروض العقارية	126,693,272	253,000	73,709,715	52,429	-	74,015,144	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788	63,061,788
الشركات الكبرى	307,086,002	586,072	85,495,944	65,355	12,628,720	109,906,090	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820	235,547,820
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	51,908,571	100,000	1,226,722	107,538	17,431,669	18,878,672	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526	46,625,526
للحكومة والقطاع العام	245,451,960	-	-	-	-	-	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960	245,451,960
سندات وأسناد وأذونات:	370,230,724	-	3,136,806	-	-	3,136,806	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطأة	370,230,724	-	3,136,806	-	-	3,136,806	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918	367,093,918
الموجودات الأخرى	41,534,705	-	-	-	-	-	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705	41,534,705
المجموع / للسنة الحالية	1,613,055,763	21,068,349	166,862,930	874,738	30,060,389	222,602,027	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405	1,458,213,405
المجموع / السنة المقارنة	1,249,477,831	13,664,180	217,132,841	6,102,336	28,238,194	268,093,480	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123	1,059,063,123
الكاملات المالية	58,671,434	7,352,022	13,734,579	-	-	21,175,126	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192	46,972,192
الإعتمادات السنديّة	20,460,007	13,335,324	1,814,487	-	-	15,149,811	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878	7,403,878
القبولات وسحوبات زمنية	4,244,293	-	-	-	-	-	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292	4,244,292
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	45,103,624	-	-	-	-	-	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867	44,697,867
منه سقوف مباشرة	18,149,429	-	-	-	-	-	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475	17,800,475
منه سقوف غير مباشرة	26,954,195	-	-	-	-	-	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392	26,897,392
المجموع الكلي / للسنة الحالية	1,741,535,121	41,755,695	182,411,996	874,738	30,060,389	258,926,964	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634	1,561,531,634
المجموع الكلي / السنة المقارنة	1,388,068,536	51,083,115	227,779,039	6,102,336	28,238,194	316,251,554	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206	1,176,737,206





توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية:
 ب. توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كما في 31/12/2023
 وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

دينار	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	دينار	إجمالي قيمة التعرض	البنود
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
51,714,921	81,470,614	21,669,032	1,040,988	265,302	20,225,743	-	-	136,999	96,541,309	التسهيلات الإئتمانية:		
20,550,223	36,274,009	464,029	-	115,624	241,405	-	-	107,000	36,025,000	للأفراد		
2,948,086	4,919,290	1,991,029	-	42,140	1,948,889	-	-	-	7,234,605	القروض العقارية		
16,558,863	28,274,194	18,345,164	536,602	-	17,778,563	-	-	29,999	40,767,409	الشركات الكبرى		
11,657,749	12,003,121	868,810	504,386	107,538	256,886	-	-	-	12,514,295	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام		
500,000	959,194	3,136,806	-	-	-	-	-	-	4,096,000	سندات وأسناد وأذونات:		
500,000	959,194	3,136,806	-	-	-	-	-	-	4,096,000	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الطمأة		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى		
52,214,921	82,429,808	24,805,838	1,040,988	265,302	20,225,743	-	-	136,999	100,637,309	الجموع / للسنة الحالية		
44,715,964	55,312,176	31,468,924	1,229,134	6,102,336	21,538,310	-	-	220,899	81,854,786	الجموع / السنة المقارنة		
129,304	724,733	103,088	-	-	-	-	-	103,088	827,244	الكاملات المالية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات السنوية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات وسحوبات زمنية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	منه سقوف مباشرة		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	منه سقوف غير مباشرة		
52,344,225	83,154,541	24,908,926	1,040,988	265,302	20,225,743	-	-	240,087	101,464,553	الجموع الكلي / للسنة الحالية		
44,869,670	56,047,547	31,607,639	1,229,134	6,102,336	21,538,310	-	-	359,614	82,728,273	الجموع الكلي / السنة المقارنة		

6. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 3		Stage 2		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37.28%	79,998,319	22,872,946	96,541,308	57,125,373	118,037,262	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	4,096,000	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
36.58%	79,998,319	22,872,946	100,637,308	57,125,373	118,037,262	الإجمالي / للسنة الحالية
34.67%	66,353,125	14,562,735	81,854,787	51,790,390	109,509,781	الإجمالي / لسنة المقارنة
48.96%	4,513,224	59,550	827,245	4,453,674	8,391,202	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	454,756	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	116,532	القبولات وسحوبات زمنية
41.82%	1,745,689	-	-	1,745,689	4,174,166	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
31.13%	500,000	-	-	500,000	1,606,315	منه سقوف مباشرة
48.51%	1,245,689	-	-	1,245,689	2,567,851	منه سقوف غير مباشرة
37.08%	86,257,232	22,932,496	101,464,553	63,324,736	131,173,918	المجموع الكلي / للسنة الحالية
33.80%	68,985,410	14,761,635	82,728,274	54,223,775	121,393,384	المجموع الكلي / لسنة المقارنة



ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المرحلة الثالثة اجمالي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية اجمالي	المرحلة الثانية افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى المرحلة الثانية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	2,001,876	455,421	-	1,546,455	79,998,319	22,872,946	57,125,373
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	2,001,876	455,421	-	1,546,455	79,998,319	22,872,946	57,125,373
الاجمالي / السنة المقارنة	1,184,003	489,298	-	694,705	66,353,125	14,562,735	51,790,390
الكفالات المالية	15,115	1,282	-	13,833	4,513,224	59,550	4,453,674
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	5,738	-	-	5,738	1,745,689	-	1,745,689
منه سقوف مباشرة	4,545	-	-	4,545	500,000	-	500,000
منه سقوف غير مباشرة	1,193	-	-	1,193	1,245,689	-	1,245,689
المجموع الكلي / للسنة الحالية	2,022,729	456,703	-	1,566,026	86,257,232	22,932,496	63,324,736
المجموع الكلي / السنة المقارنة	1,190,267	489,988	-	700,279	68,985,410	14,761,635	54,223,775



توزيع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
818	-	-	-	-	818	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,634	-	-	-	-	1,634	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
62,752,501	51,714,921		7,473,040		3,564,540	التسهيلات الائتمانية
506,251	500,000	-	-	-	6,251	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
251,040	129,303	-	65,963	-	55,774	الكفالات المالية
164,130	-	-	76,603	-	87,527	السقوف غير المستغلة
8,766	-	-	2,183	-	6,583	الإعتمادات والقبولات
90,943	-	-	-	-	90,943	الموجودات الأخرى
63,776,083	52,344,224	-	7,617,789	-	3,814,070	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,029	-	-	-	-	1,029	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
68	-	-	-	-	68	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
51,622,891	44,715,964		4,377,530	-	2,529,397	التسهيلات الائتمانية
7,293	-	-	-	-	7,293	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
311,406	153,609	-	111,398	-	46,399	الكفالات المالية
358,651	97	-	137,679	-	220,875	السقوف غير المستغلة
76,567	-	-	6,163	-	70,404	الإعتمادات المستندية
6,659	-	-	-	-	6,659	الموجودات الأخرى
52,384,564	44,869,670	-	4,632,770	-	2,882,124	المجموع



توزيع الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (المقتطع على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة) حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(211)	-	-	-	-	(211)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,566	-	-	-	-	1,566	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,283,195	7,152,542	-	3,095,510	-	1,035,143	التسهيلات الإئتمانية
498,958	500,000	-	-	-	(1,042)	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(60,366)	(24,306)	-	(45,435)	-	9,375	الكفالات المالية
(194,521)	(97)	-	(61,076)	-	(133,348)	السقوف غير المستغلة
(67,801)	-	-	(3,980)	-	(63,821)	الإعتمادات والقبولات
84,284	-	-	-	-	84,284	الموجودات الأخرى
11,545,104	7,628,139	-	2,985,019	-	931,946	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
992	-	-	-	-	992	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
68	-	-	-	-	68	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,726,939	7,042,171	-	1,391,768	-	(707,000)	التسهيلات الإئتمانية
(697,602)	(680,000)	-	-	-	(17,602)	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(561,987)	(417,734)	-	(113,377)	-	(30,876)	الكفالات المالية
(244,610)	97	-	(241,273)	-	(3,434)	السقوف غير المستغلة
41,874	-	-	3,905	-	37,969	الإعتمادات المستندية
(2,293)	-	-	-	-	(2,293)	الموجودات الأخرى
6,263,381	5,944,534	-	1,041,023	-	(722,176)	المجموع



تعرف مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية".

لقد قامت مجموعة الاستثمار بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CARE System) وتتولى مجموعة الاستثمار إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إعداد سياسة للمساءلة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إعداد سياسة مكافحة الاحتيال (INVESTBANK Anti-Fraud Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إعداد سياسة إدارة مخاطر السمعة (Reputational Risk Management Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحدد منها لدوائر المجموعة المهمة وجاري العمل على إكمال جميع دوائر المجموعة ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (CAREWeb system) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالاحداث الناتجة عن المخاطر والاطعاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول اجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- إعداد واجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية) - بالتقارير اللازمة.

41 / ج مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد تتعرض لها المجموعة جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها أي مجموعة. نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة المجموعة، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل المجموعة أصبح ضرورة لا بد منها. حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

41 / د مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للمجموعة الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

وتقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

1- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VAR).

يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (95% - 99%) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.

2- اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing.

3- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).

4- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملة الاجنبية.



د/ 1 مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في احتمالية تأثر الأرباح والخسائر للبنك بسبب التقلبات المحتملة في أسعار الفوائد وللقابلية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر أسعار الفائدة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات الحساسة ومواءمة وتخليص آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل وتتم مراقبة أسعار الفوائد باستمرار ودراسة أثارها على المركز المالي للبنك

- تحليل الحساسية:

31 كانون الأول 2023			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	226,482	-
يورو	2	(197,027)	-
جنيه استرليني	2	(2,499)	-
ين ياباني	2	16	-
عملات أخرى	2	21,168	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(226,482)	-
يورو	2	197,027	-
جنيه استرليني	2	2,499	-
ين ياباني	2	(16)	-
عملات أخرى	2	(21,168)	-
31 كانون الأول 2022			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(181,228)	-
يورو	2	(13,400)	-
جنيه استرليني	2	(2,325)	-
ين ياباني	2	37	-
عملات أخرى	2	12,452	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	181,228	-
يورو	2	13,400	-
جنيه استرليني	2	2,325	-
ين ياباني	2	(37)	-
عملات أخرى	2	(12,452)	-



د/ 2 مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقف المحددة وتقوم وحدة مخاطر السوق باعداد تقرير يومي لمراقبة النسب والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة.

2023			
العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	(492,568)	159,301
جينه استرليني	5+	(6,247)	-
ين ياباني	5+	39	-
عملات أخرى	5+	52,919	18,577
2021			
العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	5+	(33,499)	103,585
جينه استرليني	5+	(5,813)	-
ين ياباني	5+	92	-
عملات أخرى	5+	31,131	17,930

في حال كان هنالك تغير سلبي في سعر الصرف سيكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

د/ 3 مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

2023			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	-	(1,177,644)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(91,828)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(653,351)
2022			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	-	(1,188,905)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(105,121)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(570,499)

– فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق إبهما أقرب.



فجوة إحصاء									
فجوة إحصاء									
عنوان	الجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	3 سنوات	من سنة 2019 إلى سنة 2021	إلى سنة 2019	من 6 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
31 كانون الأول 2023									
الموجودات:									
137,598,457	15,361,075	-	-	-	-	-	-	-	122,237,382
46,206,056	12,258,546	-	-	-	-	-	-	-	33,947,510
7,088,366	-	-	-	7,088,366	-	-	-	-	-
2,799	2,799	-	-	-	-	-	-	-	-
1,060,853,398	-	340,421,021	396,048,363	116,548,305	105,069,412	70,756,260	32,010,037	-	-
63,441,895	63,441,895	-	-	-	-	-	-	-	-
369,724,473	-	151,987,183	158,694,951	15,440,420	25,601,413	13,000,520	4,999,986	-	-
31,440,219	31,440,219	-	-	-	-	-	-	-	-
3,815,941	3,815,941	-	-	-	-	-	-	-	-
19,943,770	19,943,770	-	-	-	-	-	-	-	-
4,068,172	4,068,172	-	-	-	-	-	-	-	-
71,343,006	71,343,006	-	-	-	-	-	-	-	-
145,188	145,188	-	-	-	-	-	-	-	-
1,815,671,740	221,820,611	492,408,204	554,743,314	139,077,091	130,670,825	83,756,780	193,194,915	-	-
52,081,563	24,359,563	-	-	-	-	-	-	-	-
1,178,579,654	210,246,709	-	21,711,820	251,903,804	235,632,230	211,640,028	247,445,063	-	-
56,464,360	-	18,031,702	20,405,471	6,495,240	6,586,897	4,218,077	726,973	-	-
257,376,326	-	20,477,244	68,738,744	110,647,099	42,020,504	12,552,223	2,940,512	-	-
17,720,000	-	-	-	16,670,000	-	-	1,050,000	-	-
3,104,073	-	1,106,011	1,250,001	356,600	191,334	145,073	55,054	-	-
680,760	680,760	-	-	-	-	-	-	-	-
8,228,335	8,228,335	-	-	-	-	-	-	-	-
1,345,153	1,345,153	-	-	-	-	-	-	-	-
27,660,513	27,660,513	-	-	-	-	-	-	-	-
335	335	-	-	-	-	-	-	-	-
1,603,241,072	272,521,368	39,614,957	112,106,036	386,072,743	284,430,965	228,555,401	279,939,602	-	-
212,430,668	(50,700,757)	452,793,247	442,631,278	(246,995,652)	(153,760,140)	(144,798,621)	(86,744,687)	-	-
1,428,020,146	228,174,733	321,420,375	356,867,537	139,196,150	109,982,579	106,166,185	166,212,587	-	-
1,292,571,973	231,161,804	33,682,814	97,825,657	296,415,804	169,508,556	155,085,716	248,891,622	-	-
195,448,173	(2,987,071)	287,737,561	259,041,880	(157,219,654)	(59,525,977)	(48,919,531)	(82,679,035)	-	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة									
إجمالي المطلوبات									
فجوة إعادة تسعير الفائدة									
31 كانون الأول 2022									
إجمالي الموجودات									
إجمالي المطلوبات									
فجوة إعادة تسعير الفائدة									



التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

إجمالي	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					البند
	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
						2023
						الموجودات:
17,280,590	654,954	-	446,927	608,745	15,569,964	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
40,861,985	1,396,107	102,472	2,703,982	7,662,003	28,997,421	أرصدة لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية
7,088,366	-	-	-	-	7,088,366	إيداعات لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية
2,799	-	-	2,798	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
38,069,791	74,977	-	84,862	199,117	37,710,835	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفافي
15,275,138	371,547	-	-	3,186,016	11,717,575	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
114,331,291	-	-	-	-	114,331,291	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
30,513,671	1,085	7,622	9,628	17,396	30,477,940	موجودات أخرى
263,423,631	2,498,670	110,094	3,248,197	11,673,277	245,893,393	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
29,061,248	77,644	-	-	4,046,864	24,936,740	ودائع بنوك ومؤسسسات مصرفية
196,406,387	1,353,771	109,309	3,340,259	14,997,150	176,605,898	ودائع عملاء
25,968,350	7,066	-	12,823	749,005	25,199,456	تأمينات نقدية
7,270,795	-	-	-	-	7,270,795	أموال مقترضة
2,309,855	1,801	-	20,056	1,731,609	556,389	مطلوبات أخرى
261,016,635	1,440,282	109,309	3,373,138	21,524,628	234,569,278	إجمالي المطلوبات
2,406,996	1,058,388	785	(124,941)	(9,851,351)	11,324,115	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
48,240,481	427,877	-	-	2,750,065	45,062,539	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
						2022
						الموجودات:
18,706,662	547,737	-	293,859	725,931	17,139,135	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
62,534,877	3,648,652	89,887	5,112,612	15,802,104	37,881,622	أرصدة لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية
3,544,932	-	-	-	-	3,544,932	إيداعات لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية
1	-	-	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
23,474,366	64,671	-	61,596	156,706	23,191,393	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفافي
13,874,755	362,355	-	-	2,683,121	10,829,279	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
91,412,162	-	-	-	-	91,412,162	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,397,925	996	8,040	10,042	17,893	14,360,954	موجودات أخرى
227,945,680	4,624,411	97,927	5,478,109	19,385,755	198,359,478	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
8,577,541	125,556	-	-	464,709	7,987,276	ودائع بنوك ومؤسسسات مصرفية
197,846,070	3,865,257	96,087	5,571,214	17,197,051	171,116,461	ودائع عملاء
18,039,456	7,841	-	12,127	737,847	17,281,641	تأمينات نقدية
10,828,557	-	-	-	-	10,828,557	أموال مقترضة
1,877,256	3,139	-	11,022	1,656,137	206,958	مطلوبات أخرى
237,168,880	4,001,793	96,087	5,594,363	20,055,744	207,420,893	إجمالي المطلوبات
(9,223,200)	622,618	1,840	(116,254)	(669,989)	(9,061,415)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
45,355,252	537,610	-	-	2,396,818	42,420,824	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشتمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواعمة وتحليل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنوع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة. علماً أن البنك يقوم بإعداد وإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر السيولة.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة..

المجموع	عناصر بدون استحقاق	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								المطلوبات:
52,243,020	-	-	-	-	-	-	52,243,020	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,201,156,600	-	-	66,793,853	286,114,864	270,086,011	248,984,648	329,177,224	ودائع عملاء
58,742,405	-	19,362,022	21,158,196	6,615,039	6,647,642	4,231,043	728,463	تأمينات نقدية
277,350,618	-	25,105,948	76,507,644	116,899,805	43,207,801	12,670,445	2,958,975	أموال مقترضة
18,688,176	-	-	-	17,631,447	-	-	1,056,729	اسناد قرض
3,104,073	-	1,106,011	1,250,001	356,600	191,334	145,073	55,054	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
680,760	680,760	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
8,228,335	-	-	-	-	-	6,459,757	1,768,578	مخصص ضريبة الدخل
1,345,153	1,345,153	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
19,132,471	-	-	-	-	-	16,777,293	2,355,178	مطلوبات أخرى
335	-	-	-	-	-	335	-	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,640,671,946	2,025,913	45,573,981	165,709,694	427,617,755	320,132,788	289,268,594	390,343,221	مجموع المطلوبات
1,815,671,740	186,193,665	492,408,204	554,743,314	139,077,091	130,670,825	83,756,780	228,821,861	مجموع الموجودات

المجموع	عناصر بدون استحقاق	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								المطلوبات:
38,906,704	-	-	-	-	-	12,070,785	26,835,919	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
894,938,189	-	-	60,886,410	241,532,767	141,379,816	160,580,545	290,558,651	ودائع عملاء
37,423,805	-	11,989,275	11,928,516	4,686,488	4,408,929	3,180,714	1,229,883	تأمينات نقدية
240,861,117	-	25,601,764	69,789,357	67,488,548	53,302,100	12,055,210	12,624,138	أموال مقترضة
14,539,750	-	-	-	14,539,750	-	-	-	اسناد قرض
2,994,059	-	1,103,787	1,179,379	339,720	146,560	131,342	93,271	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
421,029	421,029	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
9,383,036	-	-	-	-	-	5,629,822	3,753,214	مخصص ضريبة الدخل
3,981,771	3,981,771	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
14,927,001	-	-	-	-	-	13,138,861	1,788,140	مطلوبات أخرى
2,360	-	-	-	-	-	2,360	-	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,258,378,821	4,402,800	38,694,826	143,783,662	328,587,273	199,237,405	206,789,639	336,883,216	مجموع المطلوبات
1,428,019,725	181,957,021	321,420,375	356,867,537	139,196,150	109,982,579	106,166,185	212,429,878	مجموع الموجودات



ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

الجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
24,695,534	-	-	24,695,534	الإعتمادات والقبولات
44,939,494	-	-	44,939,494	السقوف غير المستغلة
58,420,394	531,750	1,288,002	56,600,642	الكفالات
581,964	-	-	581,964	إلتزامات رأسمالية
128,637,386	531,750	1,288,002	126,817,634	
				31 كانون الأول 2022
19,510,014	-	-	19,510,014	الاعتمادات والقبولات
56,166,247	-	-	56,166,247	السقوف غير المستغلة
62,167,820	531,750	2,817,716	58,818,354	الكفالات
431,216	-	-	431,216	إلتزامات رأسمالية
138,275,297	531,750	2,817,716	134,925,831	

(42) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه. كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بالمجالات التالية: خدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد .

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- خدمات التأجير التمويلي: يشمل منح التسهيلات الائتمانية للعملاء وخدمات أخرى.
- خدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد.



فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الجموع	السنة المنتهية في 31 كانون الأول		أحمرى	إدارة البوندد	التأجير	الخزينة	المؤسسات	الأفرد	إجمالي الدخل
	2022	2023							
دينار	63,694,357	79,636,314	901,322	1,881,645	1,290,100	7,328,489	25,949,158	42,285,600	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(7,726,939)	(11,283,195)	-	-	(156,607)	(202,608)	-	(5,403,958)	(5,520,022)	
1,463,558	(261,909)	238,404	-	-	-	(500,313)	-	-	(مخصص) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية والبود خارج قائمة المركز المالي
3,596,992	-	-	-	-	-	-	-	-	ناج صفة الاستحواذ على شركة تابعة
(17,427)	(273,448)	(273,448)	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
61,010,541	67,817,762	866,278	1,725,038	1,087,492	6,828,176	20,545,200	36,765,578	نتائج أعمال القطاع	
(31,046,570)	(34,647,521)	(31,655,017)	(1,646,859)	(1,345,645)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
29,963,971	33,170,241	(30,788,739)	78,179	(258,153)	6,828,176	20,545,200	36,765,578	الربح قبل الضرائب	
(9,570,577)	(8,170,189)	(8,185,127)	(18,095)	33,033	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(143,374)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة السنة من العمليات غير المستمرة - بالصفافي بعد الضريبة
20,250,020	25,000,052	(38,973,866)	60,084	(225,120)	6,828,176	20,545,200	36,765,578	صافي ربح السنة	

31 كانون الأول	2023		أحمرى	إدارة البوندد	التأجير	الخزينة	المؤسسات	الأفرد	موجودات القطاع
	2022	دينار							
دينار	1,407,191,996	1,812,025,400	-	25,673,035	109,215,450	623,166,248	589,599,962	464,370,705	موجودات غير موزعة على القطاعات
20,682,500	3,501,152	3,501,152	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
145,229	145,188	-	-	-	145,188	-	-	-	مجموع الموجودات
1,428,019,725	1,815,671,740	3,501,152	25,673,035	109,360,638	623,166,248	589,599,962	464,370,705	749,388,432	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,101,105,041	1,432,478,295	-	21,621,248	87,119,749	70,792,601	503,556,265	-	-	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
131,464,151	170,762,442	170,762,442	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها
2,360	335	-	-	335	-	-	-	-	مجموع المطوبات
1,232,571,552	1,603,241,072	170,762,442	21,621,248	87,120,084	70,792,601	503,556,265	749,388,432	-	مصاريف رأسمالية
3,908,664	5,478,515	-	-	-	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات
3,076,229	3,667,863	-	-	-	-	-	-	-	



معلومات التوزيع الجغرافي (ب)
يمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصروفات الرأسمالية داخل المملكة.

(43) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتبره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

- الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern). وتتكون مما يلي:
 - 1- حقوق حملة الاسهم العادية (CET1) (Common Equity Tier1).
 - 2- رأس المال الإضافي (AT1) (Additional Tier 1).
- الشريحة الثانية (Tier 2) (T2) وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).
- لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1,AT1,T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

كما يلتزم البنك حسب المادة (62) من قانون البنوك بأن يقتطع سنويًا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته 10% من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال. وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يجب على البنوك أن تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر. ويجب ان تكون كما يلي:

- 1- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (6%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- 2- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الاساسي (Tier 1) عن (7.5%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- 3- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (12%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

ويتعم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لقرارات بازل III كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

(د) نسبة تغطية السيولة:

- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالإجمالي للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (394.4%) كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل (209.9%) كما في 31 كانون الأول 2022.
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالدينار الأردني للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (379.1%) كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل (228.1%) كما في 31 كانون الأول 2022.



31 كانون الأول 2022 بالآف الديناري	31 كانون الأول 2023 بالآف الديناري	المؤشر
275,863	410,399	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
275,863	410,399	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
247,236	208,476	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
68,213	70,755	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة قبل تطبيق سقف ال 75%
68,213	70,755	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة بعد تطبيق سقف ال 75%
179,023	137,721	صافي التدفقات النقدية الخارجة
154.1%	298.0%	نسبة تغطية السيولة (LCR)

(د) المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	
		بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
100,000,000	100,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
47,547,498	59,376,259	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
6,435,777	8,766,780	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
34,583,047	37,075,439	الاحتياطي القانوني
188,566,322	205,218,478	اجمالي رأس المال الاساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(3,063,082)	(3,815,941)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(18,853,869)	(19,943,770)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات ديون
(10,000,000)	(10,000,000)	الأرباح المتوقع توزيعها
-	-	الإستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
156,649,371	171,458,767	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
		الشريحة الثانية من رأس المال
2,881,699	3,814,070	رصيد الخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1) بما لا يزيد عن 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة لحاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية
2,881,699	3,814,070	اجمالي رأس المال المساند
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
-	-	الإستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
2,881,699	3,814,070	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
159,531,070	175,272,837	مجموع رأس المال التنظيمي
1,119,484,052	1,206,850,747	مجموع الموجودات المرجحة بالخطاير
14.25%	14.52%	نسبة كفاية رأس المال (%)
13.99%	14.21%	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)
13.99%	14.21%	نسبة رأس المال الأساسي (%)



(44) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من	لغاية	31 كانون الأول 2023
	سنة	سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
137,598,457	-	137,598,457	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
46,206,056	-	46,206,056	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,088,366	-	7,088,366	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,799	-	2,799	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
63,441,895	63,441,895	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
369,724,473	310,682,134	59,042,339	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,060,853,398	736,469,384	324,384,014	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
31,440,219	29,468,889	1,971,330	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,815,941	3,089,054	726,887	موجودات غير ملموسة
19,943,770	17,008,076	2,935,694	موجودات ضريبية مؤجلة
4,068,172	3,144,535	923,637	حق استخدام أصول مستأجرة
71,343,006	25,908,470	45,434,536	موجودات أخرى
145,188	-	145,188	موجودات محتفظ بها للبيع
1,815,671,740	1,189,212,437	626,459,303	إجمالي الموجودات
المطلوبات:			
52,081,563	-	52,081,563	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,178,579,654	62,194,292	1,116,385,362	ودائع عملاء
56,464,360	38,437,173	18,027,187	تأمينات نقدية
257,376,326	89,215,988	168,160,338	أموال مقترضة
17,720,000	-	17,720,000	اسناد قرض
3,104,073	2,356,012	748,061	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
680,760	680,760	-	مخصصات متنوعة
8,228,335	-	8,228,335	مخصص ضريبة الدخل
1,345,153	1,345,153	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,660,513	-	27,660,513	مطلوبات أخرى
335	-	335	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,603,241,072	194,229,378	1,409,011,694	إجمالي المطلوبات
212,430,668	994,983,059	(782,552,391)	الصافي



المجموع	أكثر من	لغاية	31 كانون الأول 2022
	سنة	سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
84,081,624	-	84,081,624	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
73,657,044	-	73,657,044	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,544,932	-	3,544,932	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
849,619,656	546,539,714	303,079,942	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
61,794,622	61,794,622	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
231,184,848	131,748,198	99,436,650	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
30,108,130	28,138,997	1,969,133	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,063,082	2,355,337	707,745	موجودات غير ملموسة
18,853,869	16,593,037	2,260,832	موجودات ضريبية مؤجلة
67,858,416	42,956,623	24,901,793	حق استخدام أصول مستأجرة
4,108,272	3,221,890	886,382	موجودات أخرى
145,229	-	145,229	موجودات محتفظ بها للبيع
1,428,019,725	833,348,418	594,671,307	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
38,730,800	-	38,730,800	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
881,704,812	57,698,264	824,006,548	ودائع عملاء
36,433,056	23,024,164	13,408,892	تأمينات نقدية
224,968,902	84,376,986	140,591,916	أموال مقترضة
13,960,000	-	13,960,000	اسناد قرض
2,994,059	2,283,166	710,893	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
421,029	421,029	-	مخصصات متنوعة
9,383,036	-	9,383,036	مخصص ضريبة الدخل
3,981,771	3,981,771	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
19,992,148	-	19,992,148	مطلوبات أخرى
2,360	-	2,360	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,232,571,973	171,785,380	1,060,786,593	إجمالي المطلوبات
195,447,752	661,563,038	(466,115,286)	الصافي

(45) حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك أو شركاته التابعة لصالح العملاء.



(46) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم. حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

مدخلات المستوى (1): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لوجودات 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.

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	كما في 31 كانون الأول 2023
2,799	-	-	2,799	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
63,441,895	25,435,395	-	38,006,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
63,444,694	25,435,395	-	38,009,299	
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	كما في 31 كانون الأول 2022
1	-	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
61,794,622	24,954,093	-	36,840,529	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
61,794,623	24,954,093	-	36,840,530	

(47) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة وأسناد القرض والتي تدرج بالكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها. وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالكلفة المطفأة تُحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

تتضمن الموجودات الأخرى موجودات غير مالية والتي تمثل استثمارات عقارية لدى الشركات التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار) والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية. علماً بأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثاني تبلغ قيمتها 3,099,925 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 3,204,444 دينار كما في 31 كانون الأول 2022.



(48) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) – بالصافي

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
14,019,628	20,456,188	اعتمادات
5,490,386	4,239,346	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
17,727,592	19,098,708	دفع
27,585,564	24,626,911	حسن تنفيذ
16,854,664	14,694,775	أخرى
24,771,030	18,042,102	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
31,395,217	26,897,392	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
137,844,081	128,055,422	المجموع

(ب) التزامات تعاقدية

431,216	581,964	عقود مشاريع إنشائية
431,216	581,964	

الحركة على إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
138,590,705	873,488	-	11,883,604	-	125,833,613	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
46,371,683	-	-	3,348,430	-	43,023,253	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(47,002,462)	(42,793)	-	(2,432,655)	-	(44,527,014)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	-	-	(5,666,044)	-	5,666,044	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(63,000)	-	6,199,363	-	(6,136,363)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	59,550	-	(48,000)	-	(11,550)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(9,480,568)	-	-	(148,042)	-	(9,332,526)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
128,479,358	827,245	-	13,136,656	-	114,515,457	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
129,855,526	722,574	-	21,748,578	-	107,384,374	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
51,582,596	568	-	2,670,955	-	48,911,073	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(45,149,800)	(43,554)	-	(5,785,687)	-	(39,320,559)	التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(5,000)	-	(8,522,826)	-	8,527,826	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	2,433,385	-	(2,433,385)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	198,900	-	(60,500)	-	(138,400)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,302,383	-	-	(600,301)	-	2,902,684	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
138,590,705	873,488	-	11,883,604	-	125,833,613	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة بشكل إجمالي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
746,624	153,706	-	255,240	-	337,678	رصيد بداية السنة
122,351	469	-	26,761	-	95,121	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(324,296)	(30,242)	-	(138,034)	-	(156,020)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(119,808)	-	119,808	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(9,639)	-	19,571	-	(9,932)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,282	-	(1,262)	-	(20)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	17,700	-	134,770	-	(152,470)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(120,743)	(3,973)	-	(32,489)	-	(84,281)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
423,936	129,303	-	144,749	-	149,884	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,511,347	571,343	-	605,985	-	334,019	رصيد بداية السنة
243,548	11,722	-	43,668	-	188,158	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(873,139)	(443,553)	-	(307,367)	-	(122,219)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	(4,184)	-	(265,218)	-	269,402	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	5,574	-	(5,574)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	690	-	(545)	-	(145)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	36,232	-	251,707	-	(287,939)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(135,132)	(18,544)	-	(78,564)	-	(38,024)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
746,624	153,706	-	255,240	-	337,678	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,084,907	-	-	26,609	-	14,058,298	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
20,369,700	-	-	454,756	-	19,914,944	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(13,995,326)	-	-	(26,609)	-	(13,968,717)	التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
726	-	-	-	-	726	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
20,460,007	-	-	454,756	-	20,005,251	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
5,284,330	-	-	106,832	-	5,177,498	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
13,370,585	-	-	26,609	-	13,343,976	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,568,788)	-	-	(106,832)	-	(4,461,956)	التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,220)	-	-	-	-	(1,220)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
14,084,907	-	-	26,609	-	14,058,298	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
65,279	-	-	5,549	-	59,730	رصيد بداية السنة
3,797	-	-	1,279	-	2,518	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(64,586)	-	-	(5,549)	-	(59,037)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(671)	-	-	-	-	(671)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
3,819	-	-	1,279	-	2,540	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
12,157	-	-	934	-	11,223	رصيد بداية السنة
65,227	-	-	5,552	-	59,675	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(11,752)	-	-	(937)	-	(10,815)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(353)	-	-	-	-	(353)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
65,279	-	-	5,549	-	59,730	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,501,674	-	-	59,612	-	5,442,062	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
4,244,293	-	-	116,531	-	4,127,762	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,501,674)	-	-	(59,611)	-	(5,442,063)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,244,293	-	-	116,532	-	4,127,761	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
5,813,353	-	-	151,130	-	5,662,223	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,501,674	-	-	59,611	-	5,442,063	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,813,353)	-	-	(151,129)	-	(5,662,224)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,501,674	-	-	59,612	-	5,442,062	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
11,288	-	-	614	-	10,674	رصيد بداية السنة
4,948	-	-	904	-	4,044	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(11,289)	-	-	(614)	-	(10,675)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,947	-	-	904	-	4,043	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
22,536	-	-	1,324	-	21,212	رصيد بداية السنة
11,288	-	-	615	-	10,673	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(22,536)	-	-	(1,325)	-	(21,211)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
11,288	-	-	614	-	10,674	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الكفالات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميحي	إفرادي	تجميحي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
62,479,226	872,920	-	7,596,120	-	54,010,186	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
16,109,857	-	-	1,111,587	-	14,998,270	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(19,574,393)	(42,225)	-	(1,872,277)	-	(17,659,891)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(2,702,011)	-	2,702,011	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(63,000)	-	4,453,674	-	(4,390,674)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	59,550	-	(48,000)	-	(11,550)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(343,256)	-	-	(147,891)	-	(195,365)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
58,671,434	827,245	-	8,391,202	-	49,452,987	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
72,575,418	722,574	14,530	13,011,615	-	58,841,229	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
16,839,688	-	-	1,208,954	-	15,630,734	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(25,809,564)	(43,554)	(1,000)	(3,552,058)	-	(22,213,952)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(5,000)	(11,050)	(4,351,255)	-	4,356,255	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-		(2,480)	1,472,260	-	(1,472,260)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	198,900	-	(60,500)	-	(138,400)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,126,316)	-	-	(132,896)	-	(993,420)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
62,479,226	872,920	-	7,596,120	-	54,010,186	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الكفالات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
311,406	153,609	-	111,398	-	46,399	رصيد بداية السنة
61,054	469	-	16,536	-	44,049	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(100,760)	(30,145)	-	(43,709)	-	(26,906)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-		-	(43,873)	-	43,873	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(9,639)	-	13,833	-	(4,194)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,282	-	(1,262)	-	(20)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	17,700	-	31,821	-	(49,521)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(20,660)	(3,973)	-	(18,781)	-	2,094	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
251,040	129,303	-	65,963	-	55,774	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
873,393	571,343	-	224,775	-	77,275	رصيد بداية السنة
112,016	11,625	-	26,906	-	73,485	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(619,357)	(443,553)	-	(116,617)	-	(59,187)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	(4,184)	-	(89,459)	-	93,643	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	969	-	(969)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	690	-	(545)	-	(145)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	36,232	-	95,791	-	(132,023)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(54,646)	(18,544)	-	(30,422)	-	(5,680)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
311,406	153,609	-	111,398	-	46,399	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
25,034,493	568	-	2,108,137	-	22,925,788	رصيد بداية السنة
3,160,956	-	-	696,800	-	2,464,156	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,946,085)	(568)	-	(337,171)	-	(2,608,346)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(1,431,616)	-	1,431,616	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	500,000	-	(500,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,099,935)	-	-	70,165	-	(7,170,100)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
18,149,429	-	-	1,606,315	-	16,543,114	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
21,979,745	-	-	2,668,734	-	19,311,011	رصيد بداية السنة
2,283,074	568	-	1,051,735	-	1,230,771	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,032,598)	-	-	(723,711)	-	(4,308,887)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(1,310,675)	-	1,310,675	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	31,176	-	(31,176)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
5,804,272	-	-	390,878	-	5,413,394	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
25,034,493	568	-	2,108,137	-	22,925,788	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
263,463	97	-	96,508	-	166,858	رصيد بداية السنة
40,704	-	-	5,076	-	35,628	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(120,797)	(97)	-	(68,219)	-	(52,481)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(54,155)	-	54,155	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	4,545	-	(4,545)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	77,943	-	(77,943)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(76,043)	-	-	(7,509)	-	(68,534)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
107,327	-	-	54,189	-	53,138	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
371,789	-	-	192,749	-	179,040	رصيد بداية السنة
35,741	97	-	13,277	-	22,367	خسارة التندني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(90,404)	-	-	(78,091)	-	(12,313)	المسترد من خسارة التندني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(41,492)	-	41,492	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,114	-	(1,114)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	40,040	-	(40,040)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(53,663)	-	-	(31,089)	-	(22,574)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
263,463	97	-	96,508	-	166,858	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
31,490,405	-	-	2,093,126	-	29,397,279	رصيد بداية السنة
2,486,877	-	-	968,756	-	1,518,121	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,984,984)	-	-	(136,987)	-	(4,847,997)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(1,532,417)	-	1,532,417	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,245,689	-	(1,245,689)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(2,038,103)	-	-	(70,316)	-	(1,967,787)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
26,954,195	-	-	2,567,851	-	24,386,344	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
24,202,680	-	-	5,810,267	-	18,392,413	رصيد بداية السنة
13,587,575	-	-	324,046	-	13,263,529	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,925,497)	-	-	(1,251,957)	-	(2,673,540)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(2,860,896)	-	2,860,896	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	929,949	-	(929,949)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(2,374,353)	-	-	(858,283)	-	(1,516,070)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
31,490,405	-	-	2,093,126	-	29,397,279	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - السقوف غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
95,188	-	-	41,171	-	54,017	رصيد بداية السنة
11,848	-	-	2,966	-	8,882	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(26,864)	-	-	(19,943)	-	(6,921)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(21,780)	-	21,780	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,193	-	(1,193)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	25,006	-	(25,006)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(23,369)	-	-	(6,199)	-	(17,170)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
56,803	-	-	22,414	-	34,389	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2022
		جمعي	إفرادي	جمعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
231,472	-	-	186,203	67	45,269	رصيد بداية السنة
19,276	-	-	(2,682)	82	21,958	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(129,090)	-	-	(110,397)	-	(18,693)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(134,267)	-	134,267	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	3,491	-	(3,491)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	115,876	(149)	(115,876)	الأثر على المحصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(26,470)	-	-	(17,053)	-	(9,417)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
95,188	-	-	41,171	-	54,017	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(49) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 3,306,907 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 4,646,217 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 فيما بلغ رصيد المحصصات لمواجهة هذه القضايا 176,537 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 17,537 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي 2,219,240 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 167,979 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

يوجد قضايا مقامة ضد شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في 31 كانون الأول 2023 وكما في 31 كانون الأول 2022، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية 153,045 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 79,090 دينار 31 كانون الأول 2022، فيما بلغ رصيد المحصصات لمواجهة هذه القضايا 220,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وكما في 31 كانون الأول 2022، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة لشركة التسهيلات التجارية) مبلغ 10,001 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 10,601 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، فيما بلغ رصيد المحصصات لمواجهة هذه القضايا 65,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 12,357 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.



بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار 171,995 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 64,995 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، فيما بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 103,913 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 64,995 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة بندار للتأجير التمويلي وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية (شركات تابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار) كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

(50) العمليات غير المستمرة

أ- الموجودات المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع:

الشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة سابقاً):

خلال النصف من العام 2022 وافق مجلس إدارة البنك على تصفية الشركة الأردنية للتخصيم، وبناءً عليه فقد تم تصنيف كل من موجودات ومطلوبات الشركة ضمن بند منفصل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (5)، هذا وقد بلغ مجموع موجودات الشركة صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 55,822 دينار كما في 31 كانون الأول 2022، وبلغ مجموع مطلوبات الشركة صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وكما في 31 كانون الأول 2022، وفيما يلي تفاصيل كل من موجودات ومطلوبات الشركة.

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
		الموجودات
55,822	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
55,822	-	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
(55,822)	-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
-	-	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
		المطلوبات
-	-	مطلوبات أخرى
-	-	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
-	-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
-	-	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع



الشركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة - تحت التصفية):

خلال الربع الأخير من العام 2022 قرر مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) على تصفية شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة). وبناءً عليه فقد تم تصنيف كل من موجودات ومطلوبات الشركة ضمن بند منفصل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (5)، هذا وقد بلغ مجموع موجودات الشركة 1,090,320 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 1,095,530 دينار كما في 31 كانون الأول 2022. وبلغ مجموع مطلوبات الشركة 335 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 2,360 دينار كما في 31 كانون الأول 2022. وفيما يلي تفاصيل كل من موجودات ومطلوبات الشركة.

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
		الموجودات
144,396	144,354	نقد وأرصدة لدى البنوك
950,301	945,132	المطلوبات من جهة ذات علاقة
833	834	موجودات أخرى
1,095,530	1,090,320	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
(950,301)	(945,132)	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والشركة الأم
145,229	145,188	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
		المطلوبات
2,360	335	مطلوبات أخرى
2,360	335	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
-	-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والشركة الأم
2,360	335	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع

ب- التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات غير المستمرة - الشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة سابقاً):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار	دينار	
848,861	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
727	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,047,781)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(198,193)	-	صافي التدفقات النقدية



ج- (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - بالصافي بعد الضريبة:

ج - 1 ربح من العمليات غير المستمرة - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة سابقاً):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار	دينار	
680,520	-	الإيرادات
(17,091)	-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
663,429	-	مجموع الإيرادات
(471,636)	-	المصاريف
2,171	-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
(469,465)	-	مجموع المصاريف
193,964	-	إجمالي الربح من العمليات غير المستمرة
(58,500)	-	ضريبة الدخل
(119,246)	-	مصاريف ضريبة ورسوم تنازل ناجمة عن عملية البيع
16,218	-	صافي الربح من العمليات غير المستمرة

قام البنك خلال النصف الأول من العام 2022 ببيع كامل حصته المستثمر بها برأسمال شركة الموارد للوساطة المالية والتي بلغت كلفتها 3,000,000 دينار موزعة على 3 مليون سهم، وبلغت قيمة البيع 4,798,993 دينار.

ج - 2 الخسارة من العمليات غير المستمرة - الشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة سابقاً):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار	دينار	
63,321	865	الإيرادات
(9,576)	(865)	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
53,745	-	مجموع الإيرادات
(124,468)	-	المصاريف
2,162	-	الاستبعادات نتيجة العمليات بين الشركة والبنك
(122,306)	-	مجموع المصاريف
(68,561)	-	إجمالي الخسارة من العمليات غير المستمرة
(91,031)	-	ضريبة الدخل
(159,592)	-	صافي الخسارة من العمليات غير المستمرة

بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في اجتماعه الأول لعام 2022 فقد تم الموافقة على إغلاق الشركة الأردنية للتخصيم، تم الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 950,788 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 208,000 دينار، وقد استكملت إجراءات التخفيض بتاريخ 15 كانون الأول 2022، هذا وقد تم إطفاء خسارة الفترة وتسجيلها كتدني في الإستثمار في رأسمال الشركة والبالغ (152,187) دينار خلال العام 2022.

(51) ناتج صفقة الاستحواذ على شركة تابعة

قام البنك خلال الفترة ومن خلال شركته التابعة (شركة بندار للتجارة والإستثمار) بتملك ما نسبته 100% من شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات وذلك من خلال شراء 2,130,000 سهم بقيمة اسمية تبلغ 1,6 دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الإستثمار 3,438,366 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 7,035,358 دينار ما نتج عنه ربح بمبلغ 3,596,992 دينار.



الشركات التابعة



حلول التأجير التمويلي

شركة تمكين

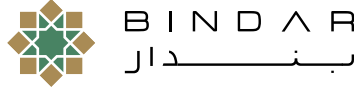
244 شارع مكة، عمارة فرع INVESTBANK
هاتف: +962 6 550 2610



تمويل SMEs، أفراد، و إسلامي

شركة التسهيلات

43 شارع عبد الحميد شرف، الشميساني
هاتف: +962 6 567 1720



تمويل أفراد، SMEs، و إسلامي

شركة بندار

241 شارع المدينة المنورة
هاتف: +962 6 551 8916



تمويل التجارة والخدمات اللوجستية

شركة الإمداد

بوندد شركة الإمداد، القسطل شارع الشحن الجوي
هاتف: +962 6 471 1166

مواقع الصراف الآلي

عمان

- دوار جونيا، دير غبار
- شارع هاشم السقاف، بجانب صيدلية ندى، دير غبار
- صالون أمل عبدالله، شارع الملكة زين الشرف، عبدون الشمالي
- كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
- شارع سلمى بن هاشم، مركز ميدبرو الطبي، عبدون
- التسهيلات، شارع يثرب، دابوق
- شارع عبد الكريم معاذ، نوجا ماركت، دابوق
- شارع عبد المطلب، الشميساني
- صيدلية روعي، الدوار الخامس
- شارع سعد بن أبي وقاص، أم أذينة
- حمامات مراكش، الدوار الثاني، جبل عمان
- فندق شبرد، شارع زيد بن حارثة، جبل عمان
- 3 شارع عبد الرحمن ابو حسن، سوبرماركت حبيبة، الرابية
- صيدلية أورانج أستر، شارع الأميرة تغريد، الصويفية
- أفنيو مول، شارع الحمرا، الصويفية
- صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن، ضاحية الأمير راشد
- شارع عبد الرحمن خليفة، صالون عمر، بين الدوار السابع والثامن
- شارع مكة، مطعم Triple 7، تقاطع الحرمين
- مجمع الداوود، شارع مكة
- 51 شارع أم مطاوعة الاسلامية، سوبرماركت ربوع الجندييل
- ناسكو، شارع العمال، البيادر
- 52 شارع موسى النهار، النادي الأهلي، الدوار الثامن
- صيدلية ميدي سنتر، ضاحية النخيل
- محطة GO، شارع الشوري، حي الياسمين
- 161 شارع الظهر، سوبرماركت ريتال، مرج الحمام
- دائرة ترخيص السواقين والمركبات، مرج الحمام
- محطة الجولف، شارع المطار
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه صويلح
- محطة كار بلازا، شارع وصفي التل، باتجاه خلدا
- شارع المدينة المنورة، المركزية للخضار والفواكة
- شارع العرب، مقابل البوابة الرئيسية
- لجامعة العلوم التطبيقية، شفا بدران
- كارفور، شارع الشهيد، طبربور
- مكسيم مول، جبل الحسين
- ليدرز سنتر، جسر البيبسي، ماركا
- محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
- 353 شارع القدس، مجمع ستار بلازا، المقابلين
- شركة زيوت العقبة، مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية، سحاب
- زنك ماركت، الفحيص

الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

مواقع فروعنا

عبدون

9 شارع سلمان القضاة

تاج مول

شارع الأمير هاشم ابن الحسين، عبدون

دابوق

شارع محمد أحمد طريف

أبراج إعمار

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

الصويفية

67 شارع عبد الرحيم الحاج محمد

شارع مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

الوحدات

325 دوار الشرق الأوسط

سحاب

مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية

العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق دايز إن

الزرقاء

73 شارع الملك حسين

اربد

شارع فراس العجلوني

PRIME BANKING

مركز اتصال PRIME: +962 6 500 1510

الشميساني PRIME

43 شارع عبد الحميد شرف

أبراج إعمار PRIME

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس

دابوق PRIME

شارع محمد أحمد طريف

عبدون PRIME

9 شارع سلمان القضاة

شارع مكة PRIME

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية