التقرير السنوي 2025

البنك العربي
ARAB BANK

شبكة مصرفية ممتدة... خدمات مصرفية شاملة

تأسّس البنك العربي والذي يتخذ من عمّان، الأردن مقراً له في العام 1930 وهو يمتلك إحدى أكبر الشبكات المصرفية العربية العالمية، والتي تضم ما يزيد عن 600 فرع. كما ويحظى البنك بحضور بارز في الأسواق والمراكز المالية الرئيسية في العالم مثل لندن ودبي وسنغافورة وشنغهاي وجنيف وباريس وسيدني والمنامة.

ويقدم البنك العربي عبر شبكته العالمية، مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية ضمن قطاعات أعماله الرئيسية وتشمل: الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات وخدمات الشركات والمؤسسات المالية وأعمال الخزينة، والتي وجدت لتلبية احتياجات الأفراد والشركات وغيرها من المؤسسات المالية الأخرى. وباعتباره أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، يلعب البنك العربي دوراً حيوياً في تمويل مشاريع البنية التحتية الحيوية والصناعات الاستراتيجية في المنطقة.

كلمة رئيس مجلس الإدارة	2
كلمة المدير العام التنفيذي	4
تقرير مجلس الإدارة	
- أنشطة البنك الرئيسية	6
- شبكتنا وموظفونا	8
- التواجد الجغرافي للبنك العربي ش م ع	10
- مجموعة البنك العربي	12
- حجم الاستثمار الرأسمالي	14
- الشركات التابعة والشقيقة	14
- معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة	20
- مجلس الإدارة	24
- الإدارة العليا التنفيذية	30
- كبار مالكي الأسهم	36
- ملخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت	38
- الوضع التنافسي للبنك	39
- الحصة السوقية للمجموعة	41
- الهيكل التنظيمي للبنك العربي - الإدارة العامة	42
- اللجان التنفيذية	43
- كوادرنا الوظيفية المؤهلة	44
- المخاطر	46
- هوية مؤسسية محدثة.. خطوة واثقة نحو المستقبل	54
- إنجازات البنك للعام 2025	56
- الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة	60
- السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية	60
- التحليل المالي	61
- الخطة المستقبلية للعام 2026	67
- أتعاب مدققي الحسابات في الأردن والخارج	68
- ملكية الأوراق المالية	69
- المزايا والمكافآت	73
- التبرعات والمنح	75
- معاملات مع أطراف ذات علاقة	76
- الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي	77
القوائم المالية لمجموعة البنك العربي	88
القوائم المالية للبنك العربي ش م ع	178
اقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية	258
الحوكمة المؤسسية	262
العناوين	284

أهم المؤشرات المالية

اجمالي محفظة التسهيلات

41.2

مليار دولار امريكي

%8

ودائع العملاء

57.2

مليار دولار امريكي

%10

العائد على حقوق الملكية (مساهمي البنك)

%8.8

حقوق الملكية للمجموعة

13.2

مليار دولار امريكي

%9

إجمالي الدخل

3.6

مليار دولار امريكي

%6

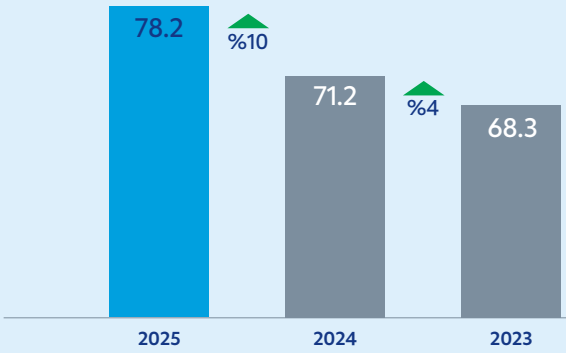
الأرباح بعد الضرائب

1,130

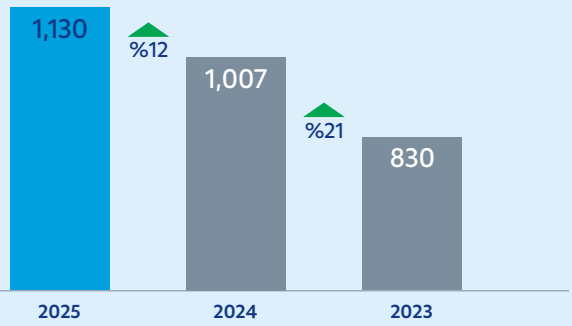
مليون دولار امريكي

%12

أصول المجموعة (مليار دولار امريكي)



الأرباح بعد الضرائب (مليون دولار امريكي)



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي المحترمين،

أظهر الاقتصاد العالمي عام 2025 مرونة عالية محققاً معدلات نمو مستقرة على الرغم من ازدياد حالة عدم اليقين والمخاطر الجيوسياسية وارتفاع التعرفة الجمركية بين الولايات المتحدة واقتصادات العالم الأخرى. وقد تعزز النمو الاقتصادي العالمي خلال العام من خلال الاستثمارات القوية في قطاعي التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي فضلاً عن السياسات النقدية والمالية المحفزة للنشاط الاقتصادي إلى جانب مرونة القطاع الخاص في التكيّف مع المتغيرات المختلفة. ففي الولايات المتحدة استمر زخم النمو الاقتصادي، مدعوماً بالاستثمارات القوية في مجال الذكاء الاصطناعي وخفض الضرائب وتسهيل الإجراءات الحكومية والتي قللت مجتمعة من أثر سياسات التجارة والهجرة. وفي الصين كان النمو الاقتصادي مستقراً، حيث استمر ارتفاع صادراتها لدول العالم على الرغم من انخفاض هذه الصادرات للولايات المتحدة. في المقابل، تأثرت الاقتصادات الأوروبية بحالة عدم اليقين على عدة أوجه بما فيها المخاطر الجيوسياسية وارتفاع التعرفة الجمركية الأمريكية. هذا، وقد شهد العام قيام معظم المصارف المركزية العالمية بمزيد من خفض أسعار الفائدة مع انحسار الضغوط التضخمية وإن كان بوتيرة متباينة بين الدول.

وعلى صعيد الاقتصادات العربية، كان العام 2025 جيداً بصورة عامة، حيث ارتفعت معدلات النمو الاقتصادي في الدول المصدرة للنفط نتيجة تعافي القطاع النفطي مع البدء بزيادة الإنتاج من قبل مجموعة (أوبك+)، في حين حافظ القطاع غير النفطي في العديد من هذه الدول على زخم نمو قوي مدفوعاً بالإصلاحات الاقتصادية وسياسات التنويع الاقتصادي المدعومة بالإنفاق الحكومي. أما في الدول المستوردة للنفط، فقد تحسنت معدلات النمو الاقتصادي فيها عموماً بفعل تراجع حدة التوترات السياسية، وارتفاع تدفقات السياحة والاستثمار وحوالات العاملين وتحسن القطاع الزراعي وتراجع أسعار النفط فضلاً عن الاستمرار بتبني سياسات الإصلاح الاقتصادي في بعض الدول. في حين بقيت عدة دول تواجه تحديات في مجال المالية العامة. كما شهد عام 2025 معدلات متدنية للتضخم في العديد من الدول العربية، لا سيما تلك التي تربط عملتها بالدولار الأمريكي، الأمر الذي مكّن المصارف المركزية فيها من الاستمرار بخفض الفوائد. كذلك شهدت معدلات التضخم انحساراً ملموساً في دول أخرى مع استقرار عملتها، مما مكّن البنوك المركزية فيها من تخفيض أسعار الفائدة. ومع نهاية العام وفي ظل زيادة إنتاج النفط والاستمرار بالإصلاحات وانخفاض أسعار الفائدة، ارتفعت بوادر حدوث تعافي اقتصادي ملموس في المنطقة العربية.

وقد تمكنت المصارف العربية خلال العام من الحفاظ على استقرارها وتعزيز أدائها مدعومة ببيئة تشريعية مواكبة من خلال المصارف المركزية التي واصلت تبني أفضل المعايير والممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية والحوكمة. وتميز عام 2025 بمؤشرات قوية لربحية المصارف العربية ونمو في موجوداتها وتحسن دورها في تمويل القطاعات الاقتصادية المختلفة فضلاً عن استمرار نجاحها في حشد المدخرات المحلية من خلال تعزيز ثقة العملاء فيها. وعلى صعيد التكنولوجيا المالية، شهد العام تسارعاً في تبني التقنيات المالية الحديثة، ومن ضمنها الذكاء الاصطناعي والقنوات والمنصات الرقمية، التي أصبحت محوراً رئيساً في تطوير الكفاءة التشغيلية وتوسيع مظلة الشمول المالي في العديد من الدول.

وفي ظل هذه الظروف والمعطيات تابعت مجموعة البنك العربي مسيرتها الحافلة بالإنجازات، محققةً نتائج متميزة عكست استمرار نمو أرباحها التشغيلية في العديد من المناطق التي تعمل بها، إلى جانب تحقيق عوائد مستدامة لمساهميها،

تواصل مجموعة البنك العربي تحقيق نتائج مالية قوية مستندة إلى تنوع أنشطة أعمالها ومنتجاتها واتساع مصادر التمويل وقاعدة الإيرادات

إطلاق الهوية البصرية الجديدة للبنك العربي يجسد التزامنا بالابتكار والجاهزية الرقمية وتعزيز مكانتنا الريادية في القطاع المالي

مستندة إلى تنوع أنشطة أعمالها ومنتجاتها، واتساع مصادر التمويل وقاعدة الإيرادات. حيث بلغت أرباح المجموعة بعد الضرائب والمخصصات 1130.4 مليون دولار أمريكي وبنسبة نمو بلغت 12%. وفي ضوء هذه النتائج المالية المميزة فقد أوصى مجلس إدارة البنك العربي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 40% للعام 2025.

وقد استمرت مجموعة البنك العربي في تعزيز انتشارها الجغرافي، حيث باشر المصرف العربي العراق خلال العام 2025 ممارسة أعماله المصرفية في جمهورية العراق من خلال فرعين في بغداد وجاري العمل على افتتاح فروع جديدة في العديد من المحافظات الأخرى.

وشهد العام 2025 إطلاق البنك لهويته البصرية المؤسسية المحدّثة والتي تأتي في إطار مسيرة التطور المتواصل التي يتبناها البنك لتعزيز مكانته الريادية كواحدة من أكثر المؤسسات المالية عراقة ونجاحاً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. حيث جاءت الهوية البصرية المؤسسية المحدثة للبنك والمنبثقة عن جوهر هويته المؤسسية العريقة التي بدأت منذ تأسيسه في العام 1930 لتجمع ما بين الحداثة والبساطة والانسيابية، وتجسد الجاهزية الرقمية والتطوّر المستمر والممنهج للبنك بشكل يوسع من شمولية هويته البصرية وملاءمتها لمختلف الفئات بما في ذلك جيل الشباب. حيث يواصل البنك بذلك تعزيز مكانته كمؤسسة عصرية ديناميكية ومهيأة رقمياً قادرة على مواكبة أحدث التطورات على صعيد الصناعة المصرفية وتلبية الاحتياجات المتجددة لعملائها في مختلف القطاعات والمناطق، في عالم يشهد تغيراً مستمراً وتحوّلاً رقمياً هائلاً في جميع المجالات.

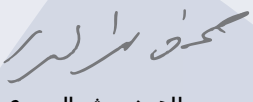
وفي إطار التزامه بدوره المجتمعي، واصل البنك خلال عام 2025 تركيزه على دمج الاستدامة بمفهومها الشامل ضمن جميع أنشطته، مع استمراره في تعزيز الدور الريادي الذي يلعبه البنك على صعيد المسؤولية المجتمعية في الدول التي يعمل بها. حيث واصل البنك دعم المشاريع والمبادرات ذات الأثر الإيجابي مع التركيز على مجالات الصحة والتعليم ومحاربة الفقر ورعاية الأيتام والبيئة وتمكين المرأة. كما مضى البنك قدماً في تعزيز الدور الريادي لمؤسسة عبد الحميد شومان في دعم البحث العلمي والتنوير الثقافي.

ومع انطلاق مرحلة جديدة في مسيرة البنك العربي، سنواصل الالتزام بتنفيذ توجهاتنا الاستراتيجية بعيدة المدى، والمستندة إلى رؤية مستقبلية واضحة وطموحة تضع النمو المستدام وتعزيز القيمة في صميم أولوياتها. حيث سنواصل التركيز على تحقيق توازن مدروس بين النمو وتحسين القيمة المقدمة لعملائنا، عبر الاستفادة من الفرص التي تتيحها المتغيرات الاقتصادية وتعزيز حضورنا في الأسواق ذات الإمكانات الواعدة. كما سنواصل تعزيز قطاعات أعمالنا الأساسية، ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية من خلال تسريع وتيرة التحول الرقمي، وتكثيف الاستثمارات في مجالات الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، إلى جانب تطوير خدمات إدارة الثروات ومواصلة توسيع شبكتنا الإقليمية، بما يسهم في بناء ميزة تنافسية مستدامة ودعم تحقيق أهدافنا الاستراتيجية طويلة الأجل. وفي موازاة ذلك، سنواصل الاستثمار في رأس المال البشري والذي يشكل الركيزة الأساسية لنجاح هذه التوجهات، من خلال تنمية قدرات كوادرنا واستقطاب الكفاءات النوعية

يواصل البنك العربي دوره الريادي على صعيد المسؤولية المجتمعية والمساهمة في تعزيز التنمية المستدامة في الدول التي يعمل بها

وتزويد فرق العمل بالمهارات اللازمة لمواكبة متطلبات المرحلة المقبلة.

ختاماً، أتوجه بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على دوره المحوري في الحفاظ على استقرار القطاع المصرفي الأردني وتعزيز نموه. كما أعرب عن امتناني لمساهمينا الكرام وعملائنا الأوفياء على ثقتهم الغالية، ولأسرة البنك العربي وموظفيه في كافة المناطق على تفانيهم وجهودهم الدؤوبة التي تظل الركيزة الأساسية لكل نجاحاتنا وإنجازاتنا.



صبيح طاهر درويش المصري

رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام التنفيذي

توجت النتائج المالية لمجموعة البنك العربي للعام 2025، عاماً حافلاً بالإنجازات والنمو في مختلف قطاعات الأعمال

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي المحترمين،

يسرني أن أضع بين أيديكم النتائج المالية لمجموعة البنك العربي للعام 2025، والتي توجت عاماً حافلاً بالإنجازات والنمو في مختلف قطاعات الأعمال في ظل بيئة تشغيلية اتسمت باستمرار التحديات الاقتصادية والمالية على المستويين الإقليمي والعالمي.

حيث حققت مجموعة البنك العربي خلال العام 2025 أداءً مالياً متميزاً ونمواً في مختلف قطاعات الاعمال، وبلغت أرباح المجموعة بعد الضرائب والمخصصات 1130.4 مليون دولار أمريكي مقارنة ب 1007.1 مليون دولار أمريكي للعام 2024 وبنسبة نمو بلغت 12%، كما حافظت المجموعة على صلابة مركزها المالي لتصل حقوق الملكية الى 13.2 مليار دولار أمريكي.

وقد واصلت مجموعة البنك العربي النمو خلال العام 2025 مرتكزة على قوة ومتانة المركز المالي للمجموعة وشبكة فروعها المنتشرة في العديد من الدول، حيث ارتفعت أصول المجموعة كما في نهاية العام 2025 بنسبة 10% لتصل الى 78.2 مليار دولار أمريكي في حين ارتفع اجمالي الدخل بنسبة 6% ليصل إلى ما يقارب 3.6 مليار دولار أمريكي، وارتفع اجمالي محفظة التسهيلات بنسبة 8% ليصل الى 41.2 مليار دولار أمريكي، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 10% لتصل إلى 57.2 مليار دولار أمريكي.

وجاءت النتائج القوية التي حققتها مجموعة البنك العربي خلال العام 2025 مدفوعة بالنمو الملحوظ في مصادر الدخل المتنوعة من مختلف القطاعات وأسواق عملها الرئيسية بالإضافة الى النهج المنضبط في إدارة التكاليف والمخاطر. حيث حققت المجموعة نمواً جيداً في صافي الأرباح التشغيلية مدفوعاً بنمو صافي الفوائد والعمولات نتيجة تحسين مستويات الإقراض وكفاءة إدارة السيولة ومصادر التمويل والاستفادة من انتشار المجموعة في العديد من الاسواق.

واستمر البنك بتسجيل مؤشرات أداء جيدة بالإضافة الى التحسن في جودة محفظته الائتمانية ونسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة والتي تفوق الـ 100% دون احتساب قيمة الضمانات، كما حافظت المجموعة على مستويات سيولة جيدة حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع 72%، بالإضافة الى قاعدة رأسمال قوية يتركز معظمها ضمن رأس المال الأساسي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17% حسب تعليمات بازل 3 وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

وعلى امتداد العمليات التشغيلية للمجموعة، واصلت قطاعات الأعمال تحقيق إنجازات نوعية عكست عمق التحول والتطور في مختلف المجالات. ففي قطاع الشركات، تم تعزيز المنظومة الرقمية من خلال إطلاق حلول متقدمة لتمويل سلاسل التوريد وخدمات إدارة النقد. وعلى مستوى قطاع الأفراد وإدارة الثروات، شهد العام إطلاق الخدمات المصرفية الخاصة في الأردن وطرح منتجات استثمارية مبتكرة، بالتزامن مع استكمال اندماج (بنك غونيه) - المملوك من البنك العربي - سويسرا مع بنك (ONE) السويسري، وذلك ضمن إستراتيجية البنك في تعزيز إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، وهو ما أسهم في رفع الأصول المُدارة لصالح عملاء مجموعة البنك العربي – سويسرا. كما باشرت المجموعة أعمالها في السوق العراقي من خلال المصرف العربي العراق، في خطوة استراتيجية تدعم انتشارها الإقليمي. كما وأنها تقوم بإعادة تفعيل نشاطها في سوريا.

كذلك واصل البنك مسيرته في مجال التحول الرقمي من خلال العمل على إيجاد حلول مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي عبر كافة مسارات العمل، الأمر الذي من شأنه تحسين الأداء والتقليل من المخاطر التشغيلية، بالإضافة الى توظيف منظومة رقمية متكاملة تتيح تجربة مصرفية تفاعلية سلسة تواكب احتياجات العملاء اليومية عبر مختلف مراحل حياتهم، وتوفر حلول مالية متكاملة بما يصب في خدمة نهج البنك الذي يضع العميل في صدارة أولوياته.

وتتويجاً لمسيرة التميز المؤسسي، حصد البنك العربي خلال العام عدداً من الجوائز المرموقة، كان أبرزها جائزة (أفضل بنك في الشرق الأوسط للعام 2025) من مجلة (غلوبال فاينانس) العالمية، وجائزة (بنك العام في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2025) من مجلة (ميد) وذلك تقديراً لأداء البنك وتأكيداً لدوره الريادي على صعيد المنطقة. هذا بالإضافة لجائزة (الشرق الأوسط للتكنولوجيا لعام 2025) من مجلة (ذا بانكر) العريقة المملوكة لمجموعة (فاينانشال تايمز) وذلك تقديراً لجهود البنك المستمرة وقدرته الريادية على صعيد الابتكار وتوفير خدمات وحلول رقمية متطورة لعملائه.

في الختام، أتقدم بجزيل الشكر وعميق الامتنان لعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية حيث سيبقون دائماً محط اهتمامنا ومحور جهودنا وأعمالنا. والشكر موصول للزميلات والزملاء موظفي البنك العربي في كافة المواقع، على تفانيهم وإخلاصهم الذي كان له الدور الأكبر في تحقيق هذه النتائج المتميزة.

رنده محمد الصادق

المدير العام التنفيذي

يواصل البنك العربي تطوير حلول مبتكرة مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي وتقديم منظومة رقمية متكاملة تضع العميل في صدارة الأولويات

صافي الأرباح بعد الضرائب بملايين الدولارات الأمريكية

أنشطة البنك الرئيسية

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:
تتولى مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية في البنك العربي إدارة العلاقات المصرفية مع عملاء القطاع، مقدمةً لهم منظومة متكاملة من الحلول المصرفية والمالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتنوعة عبر شبكة فروع البنك الممتدة عالمياً، ومن خلال القنوات الإلكترونية ومنصات الخدمات المصرفية الرقمية المتطورة المتقدمة التي تواكب أحدث التطورات في قطاع الخدمات المصرفية. ويسهم هذا التنوع والتطور، مدعوماً بالخبرة العميقة في الأسواق المحلية والاستراتيجية الطموحة لتوسيع قاعدة العملاء، في ترسيخ مكانة البنك العربي كمؤسسة مالية رائدة للأعمال والمؤسسات محلياً وإقليمياً ودولياً.

كما تواصل المجموعة جهودها لتقديم تجربة مصرفية متكاملة وسلسة تلبي احتياجات العملاء في مختلف مراحل أعمالهم وعبر كافة الأسواق التي يتواجد فيها البنك، مما يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة عبر شبكته. وفي هذا السياق، تحرص المجموعة على تعزيز شمولية خدماتها من خلال توفير مجموعة متكاملة من الحلول المالية التي تضم منتجات وخدمات تغطي مختلف قطاعات أعمال البنك.

وتؤدي مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية دوراً محورياً في تعزيز التحول الرقمي للبنك وتحسين تجربة عملاء الشركات والمؤسسات بما توفره من قنوات رقمية متطورة، إلى جانب توظيف تحليلات البيانات لتعزيز كفاءة عملية اتخاذ القرار وترسيخ مكانة البنك التنافسية. وبالتوازي مع هذا التقدم التكنولوجي، تدرك المجموعة الأهمية القصوى لرأس المال البشري وتواصل الاستثمار في تطوير وصقل قدرات ومهارات فرق عملها في مختلف المناطق لمواكبة التغيرات المتسارعة في بيئة العمل المصرفي تلبيةً لتطلعات عملائها وفق أعلى مستويات الجودة والكفاءة.

تقوم مجموعة الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بدور رئيسي في دفع التحول الرقمي للبنك وتعزيز تجربة العملاء من الشركات والمؤسسات محلياً وإقليمياً ودولياً

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات:
يمضي البنك قدماً في تطوير أعماله في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات من خلال نهج موجّه يضع تلبية احتياجات العملاء على رأس أولوياته عبر حلول متكاملة تواكب تطلعاتهم المتجددة، حيث تتكامل القنوات الرقمية المتقدمة مع شبكة البنك الإقليمية الواسعة لتقديم تجربة مصرفية سلسة تجمع بين سهولة الوصول والراحة والتميز.

تمثل مركزية العميل القيمة الجوهرية التي تستند إليها كافة قرارات البنك، مما يمهد الطريق لتفاعلات وعلاقات أكثر دقة وتخصيصاً، ويوفر رؤى أعمق تضمن تقديم تجارب مصرفية أكثر سلاسة واتساقاً. وانطلاقاً من ذلك، يواصل البنك تطوير آليات جمع ملاحظات وآراء العملاء وتحليلها بصورة منهجية لضمان الاستجابة الاستباقية لتوقعاتهم، فضلاً عن الاستفادة من هذه المدخلات ضمن مسارات تطوير الأعمال وتحسين الخدمات. وبالمثل، يسهم برنامج الولاء في تعميق التفاعل مع العملاء ورفع مستوى تمكينهم، عبر مزايا وتجارب تعزز القيمة وتثري تجربتهم عموماً.

تمت هيكلة نموذج أعمال مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بعناية لضمان تقديم تجارب مصرفية تتسم بالخصوصية وتلبي تطلعات كافة شرائح العملاء من الأفراد والعائلات من خلال مزايا نوعية، بداية من برنامج (جونيّر) الخاص بالأطفال واليافعين تحت سن 18 عاماً، ثم برنامج (شباب) الذي يخدم العملاء لغاية عمر 25 سنة، والبرامج المخصصة حسب الوضع المالي للعميل، والتي تشمل برنامج (إكسترا) الذي يلبي احتياجات فئة الموظفين المحولة رواتبهم، وبرنامج (بريميوم) الذي صمم لفئة الدخل المتوسط وبرنامج (إيليت) الذي يخدم شريحة الدخل المرتفع. وتتكامل هذه الحلول مع خدمات نوعية مخصصة، أبرزها برنامج (عبر الحدود) الذي يتيح إنجاز العديد من المعاملات البنكية عبر الحدود من خلال شبكة فروع البنك العربي الاقليمية، وبرنامج (طبيب) الذي يوفر حلولاً مالية حصرية للأطباء.

ويعتمد نموذج أعمال المجموعة في قطاع الخدمات المصرفية الخاصة على تقديم خدمات موجهة لكبار العملاء من أصحاب الثروات، من خلال نموذج استشاري متخصص يوفر حلولاً وخدمات مالية شاملة ومصممة بعناية بما ينسجم مع احتياجاتهم المالية. ويرتكز هذا القطاع على علاقات استراتيجية طويلة الأمد تتكامل مع منظومة إدارة الثروات لتعزيز التزام البنك بتقديم خيارات استثمارية متطورة.

وفي هذا الإطار، توفر محفظة إدارة الثروات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات التي تشمل الصناديق الاستثمارية، والأوراق المالية، وصناديق حماية رأس المال، والودائع المهيكلة، بالإضافة الى استثمارات المعادن الثمينة، وخدمات الوساطة وحلول إدارة الأصول بما يتيح تلبية مختلف التوجهات الاستثمارية.

كما تشمل أعمال البنك تطوير محفظة البطاقات من خلال توفير منتجات جديدة تلبي احتياجات شرائح العملاء المختلفة، الى جانب تطوير البنية التحتية لخدمات قبول الدفعات التجارية عبر حلول مبتكرة تضمن تسهيل المعاملات المالية ومعالجة المدفوعات بسرعة فائقة، مما يرفع الكفاءة التشغيلية ويحقق أعلى معايير الأمان.

وعلى صعيدٍ متصل، يواصل البنك العربي دعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مجموعة من الحلول المصرفية المتكاملة المصممة لتلبية متطلبات هذا القطاع الحيوي، وتتضمن خيارات مبتكرة تشمل تطبيق (عربي نكست)، وحلول الدفع وأجهزة نقاط البيع، وتمويل سلاسل التوريد الرقمية، إلى جانب منصات متخصصة للتجارة الإلكترونية، مما يرسخ دوره في تمكين هذا القطاع عبر تقديم حلول مالية نوعية تدعم نمو الأعمال وتعزز الكفاءة.
ويبرز الابتكار كدعامة أساسية لاستراتيجية قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، وعنصر فاعل يوجه مسار البنك نحو تسريع التحول الرقمي وتدعيم البنية التقنية بصورة مستمرة، ويمتد ليشمل تطوير القنوات الرقمية بخصائص نوعية وواجهات استخدام محدّثة، بما يكفل انسيابية التجربة ويعمق نهج مركزية العميل. كما يعتمد إطار عمل الإقراض في البنك على أدوات تحليل متقدمة وأنظمة داعمة لإدارة المخاطر واتخاذ القرار الائتماني، بما يواكب متطلبات الأعمال الرقمية ومعايير الرقمنة العالمية المعتمدة.

يرتكز نموذج أعمال مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات على مبدأ مركزية العميل والابتكار الرقمي لتقديم تجربة مصرفية شاملة ومخصصة تلبي تطلعات كافة الشرائح من الأفراد والعائلات وإدارة الثروات والشركات الصغيرة والمتوسطة

إدارة الخزينة:

تستند إدارة الخزينة في البنك العربي إلى خبرةٍ عريقة في إدارة مخاطر السوق والسيولة، وتقدم خدمات الاستشارات وعمليات التداول لعملاء البنك في جميع أنحاء العالم. وتوظيفاً لأنظمتها المتطورة، تواصل الإدارة مواكبة أحدث التطورات في الأسواق المالية والالتزام بالمعايير التنظيمية، بما يكفل الحفاظ على جاهزيتها القصوى لتلبية متطلبات البنوك واحتياجات العملاء بكفاءة.

تشكل إدارة الخزينة إحدى الدعائم الأساسية لنجاح البنك العربي، حيث تضطلع بمهام استراتيجية تسهم في تحقيق المستهدفات المالية والتشغيلية للبنك، وفي مقدمتها:

- إدارة السيولة بكفاءة عالية وضمن الحدود المعتمدة، لضمان توافرها وكفايتها بشكلٍ مستمر لكافة قطاعات الأعمال.
- الإدارة الاستباقية لمخاطر السوق وفق الضوابط وضمن الحدود المقررة.
- تعظيم الإيرادات من خلال الإدارة الحصيفة لمخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ عمليات شراء وبيع السندات وعمليات السوق المفتوح بالتعاون مع نخبة من الخبراء.
- تقديم خدمات تبديل العملات الأجنبية، وبيع المشتقات والمنتجات المالية للعملاء.
- توفير الدعم والمشورة للإدارات المعنية بالبنك فيما يختص بآليات إدارة السيولة ومخاطر السوق.

تولي إدارة الخزينة أولوية قصوى لإدارة السيولة بكفاءة وفاعلية، مع الحفاظ على مخاطر السوق والائتمان ضمن حدودٍ متحفظة، انسجاماً مع استراتيجية البنك الرامية إلى الحفاظ على مستويات سيولة قوية ومستقرة في كافة الأوقات وعبر مختلف مناطق تواجده، بصرف النظر عن تقلبات الأسواق. ولا يقف دور الإدارة عند حدود تأمين فوائض السيولة، بل يمتد ليشمل استثمار تلك الفوائض بحكمة وحذر، وذلك عبر القنوات التالية:

- الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المركزية.
- الودائع قصيرة الأجل لدى المؤسسات المصرفية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.
- محفظة استثمارية متعددة العملات من السندات، وأذونات الخزينة، والأوراق المالية السائلة.

يؤمن البنك العربي بأن حماية مصالحه تتكامل جوهرياً مع حماية مصالح عملائه في مواجهة تقلبات السوق، لا سيما تلك المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد. وترجمةً لهذا التوجه، تقدم إدارة الخزينة عبر شبكة فروع البنك المنتشرة باقةً شاملةً من المنتجات والخدمات المصممة لتلبية متطلبات مختلف شرائح وفئات العملاء، من مصدرين ومستوردين ومدخرين، بالإضافة إلى توفير أدواتٍ متخصصة للتحوط وإدارة المخاطر، بما يضمن تحييد أثر التقلبات وتمكين العملاء من تحقيق أهدافهم المالية.

تؤدي إدارة الخزينة دوراً محورياً في تعزيز الاستقرار المالي للبنك عبر الإدارة الحصيفة للسيولة وادارة مخاطر السوق، وتوفير أدوات تحوط فعالة تحمي مصالح العملاء في مختلف الأسواق

شبكتنا وموظفونا

يتمتع البنك العربي بانتشار عالمي واسع، حيث يمارس نشاطاته من خلال شبكة واسعة من الفروع والشركات التابعة والشقيقة المنتشرة في أهم المراكز المالية الرئيسية حول العالم.

و فيما يلي بيان تفصيلي بتوزيع فروع البنك وعدد موظفيه في الأردن بنهاية عام 2025:

المحافظة	عدد الفروع	عدد الموظفين
العاصمة عمان	49 (مع الادارة العامة)	3,442
اربد	3	41
الزرقاء	5	66
العقبة	1	18
البلقاء	3	22
الكرك	1	13
المفرق	1	8
مادبا	1	8
جرش	1	6
معان	2	10
الطفيلة	1	6
عجلون	1	5
المجموع	**69**	**3,645**

البنك العربي
ARAB BANK

التواجد الجغرافي للبنك العربي ش م ع

المملكة المغربية

تاريخ بدء النشاط: **1962**
عدد الفروع: **3**
عدد الموظفين: **101**

جمهورية الجزائر

تاريخ بدء النشاط: **2001**
عدد الفروع: **11**
عدد الموظفين: **247**

دولة قطر

تاريخ بدء النشاط: **1957**
عدد الفروع: **2**
عدد الموظفين: **117**

جمهورية الصين الشعبية

تاريخ بدء النشاط: **1985**
عدد الفروع: **1**
عدد الموظفين: **28**

مملكة البحرين

تاريخ بدء النشاط: **1960**
عدد الفروع: 5 (بما في ذلك وحدة الخدمات المصرفية الخارجية)
عدد الموظفين: **158**

جمهورية كازاخستان (مكتب تمثيلي)

تاريخ بدء النشاط: **2004**

جمهورية كوريا الجنوبية (مكتب تمثيلي)

تاريخ بدء النشاط: **1989**
عدد الفروع: **1**
عدد الموظفين: **3**

جمهورية مصر العربية

تاريخ بدء النشاط: **1944**
عدد الفروع: **42**
عدد الموظفين: **1,372**

دولة الإمارات العربية المتحدة

تاريخ بدء النشاط: **1963**
عدد الفروع: **8**
عدد الموظفين: **347**

المملكة الأردنية الهاشمية

تاريخ بدء النشاط: **1934**
عدد الفروع: **69** (مع الإدارةالعامة)
عدد الموظفين: **3,645**

الجمهورية اليمنية

تاريخ بدء النشاط: **1972**
عدد الفروع: **5**
عدد الموظفين: **90**

جمهورية سنغافورة

تاريخ بدء النشاط: **1984**
عدد الفروع: **1**
عدد الموظفين: **47**

الجمهورية اللبنانية

تاريخ بدء النشاط: **1944**
عدد الفروع: **6**
عدد الموظفين: **158**

دولة فلسطين

تاريخ بدء النشاط: **1930**
عدد الفروع: **33**
عدد الموظفين: **903**

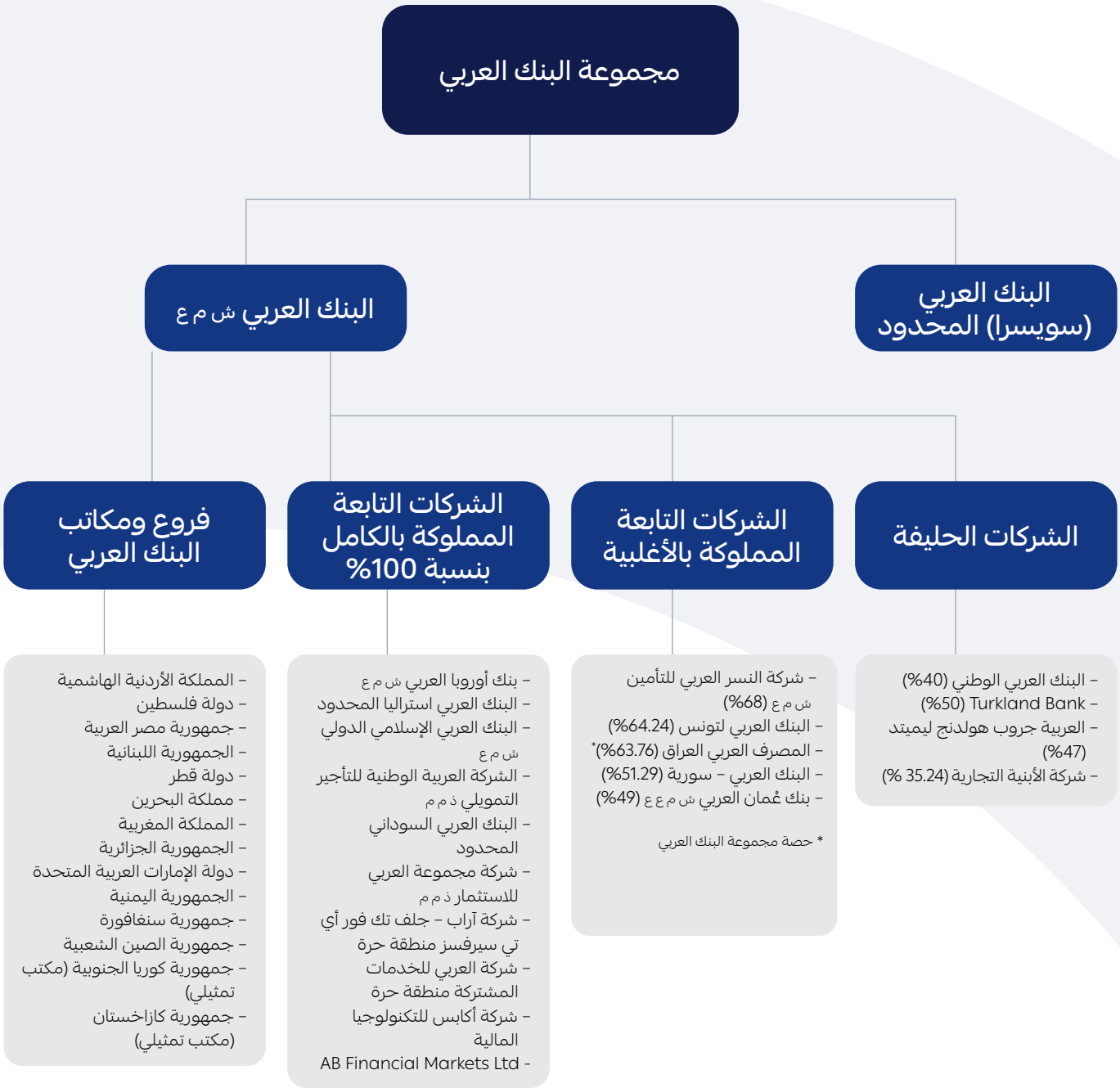
7,216

إجمالي عدد موظفي
البنك العربي ش م ع عالمياً

187

إجمالي عدد فروع
البنك العربي ش م ع عالمياً

مجموعة البنك العربي



كشف بإجمالي عدد موظفي مجموعة البنك العربي متضمناً الشركات التابعة والشقيقة

اسم الشركة	عدد الموظفين
البنك العربي ش م ع	7,216
البنك العربي (سويسرا) المحدود	413
بنك عُمان العربي ش م ع ع	1,030
البنك العربي الإسلامي الدولي	1,194
بنك أوروبا العربي ش م ع	151
البنك العربي لتونس	1,628
البنك العربي أستراليا المحدود	90
البنك العربي السوداني المحدود	80
البنك العربي – سورية	278
المصرف العربي العراق	138
الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي	26
شركة مجموعة العربي للاستثمار	63
شركة النسر العربي للتأمين	247
شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة	111
شركة آراب جلف تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة	27
شركة أكابس للتكنولوجيا المالية المساهمة الخاصة المحدودة	321
المجموع	**13,013**

13,013

إجمالي عدد موظفي
مجموعة البنك العربي

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه 204.3 مليون دينار يمثل صافي الموجودات الثابتة للبنك العربي ش م ع بنهاية العام 2025 وذلك بالمقارنة مع مبلغ 202.5 مليون دينار بنهاية العام 2024.

الشركات التابعة والشقيقة

إلى جانب تواجده المباشر في مختلف الأسواق، يعزز البنك العربي حضوره من خلال مجموعة من الشركات التابعة وشركة شقيقة تعمل في مجال الخدمات المصرفية وتسهم في تنويع عروضه وتوسيع نطاق خدماته. وفيما يلي نبذة مختصرة عن هذه الشركات وطبيعة نشاطاتها:

البنك العربي (سويسرا) المحدود:

شركة سويسرية مستقلة تأسست عام 1962 بموجب القانون السويسري، وهي مملوكة بالكامل لِمساهمي البنك العربي ش م ع وتتمتع بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الاستثمارات. تركز الشركة على تقديم خدمات متميزة للأفراد والمؤسسات، بما في ذلك إدارة الثروات، والاستشارات الاستثمارية، وتمويل التجارة الخارجية. وتقدم مجموعة البنك العربي لعملائها في سويسرا مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال فرعي البنك العربي (سويسرا) وشركاته التابعة، وكذلك من خلال القنوات الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الفرنكات السويسرية	**2025**	2024
رأس المال	**26,700**	26,700
مجموع حقوق المساهمين	**760,351**	724,941
مجموع الموجودات	**6,531,317**	6,043,123
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**4,364,033**	4,052,418
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**1,821,649**	1,764,778
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**5,580,681**	5,129,816
مجموع الإيرادات	**269,125**	243,585
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**48,483**	69,036
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**36,705**	56,151

بنك عُمان العربي ش م ع ع:

تأسس بنك عُمان العربي في سلطنة عُمان عام 1984 كشركة مساهمة مقفلة، ويعد أحد البنوك الرائدة في القطاع المصرفي العُماني، برأس مال حالي يبلغ حوالي 217 مليون ريال عُماني. يمتلك البنك العربي نسبة 49% من أسهم هذا البنك. ويقدم بنك عُمان العربي مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروعه في سلطنة عُمان والتي تضم 50 فرعاً، وكذلك من خلال مجموعة من القنوات الرقمية. وإلى جانب ذلك، يقدم البنك خدمات مصرفية إسلامية من خلال (بنك العز الإسلامي) التابع له.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الريالات العُمانية	**2025**	2024
رأس المال	**216,941**	166,941
مجموع حقوق المساهمين	**634,904**	560,177
نسبة الملكية	**%49**	%49
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	**16,832**	14,916
مجموع الموجودات	**4,571,021**	4,270,179
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**772,590**	704,700
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**3,676,362**	3,446,695
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**3,823,948**	3,598,559
مجموع الإيرادات	**139,343**	126,835
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**40,835**	36,140
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**34,352**	30,440

البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع:

البنك العربي الإسلامي الدولي شركةٌ تابعةٌ مملوكة بالكامل لِلبنك العربي. تأسس البنك في الأردن عام 1997، ويعد أحد أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن برأس مال يبلغ حالياً 100 مليون دينار أردني. يقدم البنك العربي الإسلامي الدولي لعملائه مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال 47 فرعا منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، وكذلك من خلال قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدنانير الأردنية	**2025**	2024
رأس المال	**100,000**	100,000
مجموع حقوق المساهمين	**327,175**	298,900
نسبة الملكية	**%100**	%100
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	**52,105**	44,978
مجموع الموجودات	**4,159,257**	3,704,983
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**1,262,806**	1,058,109
تسهيلات ائتمانية مباشرة*	**2,802,849**	2,556,766
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**3,721,032**	3,285,245
مجموع الإيرادات	**129,076**	113,553
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**69,507**	61,853
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**52,105**	44,978

* تشمل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وموجودات إجارة منتهية بالتمليك وقروض حسنة، علماً بأنه تم احتساب الصافي لكافة البنود المذكورة.

بنك أوروبا العربي ش م ع:

تأسس بنك أوروبا العربي كشركة ذات مسؤولية محدودة ومقرها لندن في العام 2006، وهو شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك العربي ش م ع. يبلغ رأس مال البنك حالياً 570 مليون يورو، ويقدم مجموعة متنوعة من الخدمات تشمل الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وعمليات الخزينة وغيرها للعملاء في المملكة المتحدة ودول الاتحاد الاوروبي، من خلال شركته التابعة في فرنسا، وقنواته الرقمية المتعددة. ولها الحق في فتح فروع مصرفية في أية دولة ضمن دول الاتحاد الأوروبي.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف اليورو	**2025**	2024
رأس المال	**569,982**	569,982
مجموع حقوق المساهمين	**338,631**	312,905
نسبة الملكية	**%100**	%100
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	**19,756**	15,573
مجموع الموجودات	**3,051,053**	2,855,653
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**1,616,039**	1,484,586
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**1,381,146**	1,314,790
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**2,653,250**	2,468,501
مجموع الإيرادات	**79,737**	73,855
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**22,767**	18,573
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**19,756**	15,573

الشركات التابعة والشقيقة

البنك العربي لتونس:

تأسس البنك العربي لتونس في العام 1982 كشركة تونسية مستقلة، ويمتلك البنك العربي ش م ع نسبة 64.24% من أسهمه. يبلغ رأس مال البنك حالياً 150 مليون دينار تونسي، ويسهم بشكل فعال في دعم الاقتصاد الوطني التونسي ومؤسساته. يقدم البنك جميع الخدمات المصرفية من خلال 100 فرعاً منتشرة في مختلف أنحاء تونس، إلى جانب قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدنانير التونسية	**2025**	2024
رأس المال	**150,000**	128,000
مجموع حقوق المساهمين	**682,024**	514,215
نسبة الملكية	**%64.24**	%64.24
حصة البنك العربي من (الأرباح/ الخسائر)	**5,941**	1,956
مجموع الموجودات	**8,325,760**	8,322,986
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**2,542,051**	2,530,984
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**5,336,698**	5,381,920
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**7,323,217**	7,490,336
مجموع الإيرادات	**364,832**	381,823
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**12,810**	15,142
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**9,248**	3,045

البنك العربي أستراليا المحدود:

تأسس البنك العربي أستراليا المحدود في أستراليا عام 1994 كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك العربي ش م ع. يبلغ رأس مال البنك حالياً 119.3 مليون دولار أسترالي، ويقدم كافة الخدمات المصرفية التجارية للأفراد والشركات من خلال أربعة فروع، ومجموعة من القنوات الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدولارات الأسترالية	**2025**	2024
رأس المال	**119,314**	119,314
مجموع حقوق المساهمين	**177,715**	177,346
نسبة الملكية	**%100**	%100
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	**351**	5,693
مجموع الموجودات	**1,290,851**	1,197,219
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**317,628**	300,605
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**949,154**	870,197
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**1,096,035**	997,779
مجموع الإيرادات	**28,517**	29,483
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**356**	2,899
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**351**	5,693

البنك العربي السوداني المحدود:

شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش م ع، تأسست في العام 2008. يبلغ رأس ماله المدفوع 50 مليون دولار أمريكي، ويقدم لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متنوعة وفق مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال خمسة فروع.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الجنيهات السودانية	**2025**	2024
رأس المال	**117,515**	117,515
مجموع حقوق المساهمين	**(6,236,965)**	(135,922)
نسبة الملكية	**%100**	%100
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	**(6,101,043)**	(3,380,389)
مجموع الموجودات	**256,706,874**	69,475,274
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**141,840,767**	36,778,380
التمويلات وذمم البيوع الآجلة	**113,006,074**	31,346,869
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**243,749,451**	67,161,759
مجموع الإيرادات	**(3,188,496)**	(2,215,651)
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة والزكاة	**(6,101,043)**	(3,380,389)
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة والزكاة	**(6,101,043)**	(3,380,389)

البنك العربي - سورية:

تأسس البنك العربي - سورية في دمشق عام 2005، كبنك مرخص لممارسة جميع الأعمال المصرفية التجارية. ويمتلك البنك العربي ش م ع حصة تصل إلى 51.29% من رأسمال البنك، الذي يبلغ حالياً 10 مليار ليرة سورية. ويقدم البنك خدماته من خلال 12 فرعا منتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية العربية السورية، وكذلك من خلال قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بملايين الليرات السورية	**2025**	2024
رأس المال	**10,000**	5,050
مجموع حقوق المساهمين	**574,178**	714,232
نسبة الملكية	**%51.29**	%51.29
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	**(4,312)**	(4,978)
مجموع الموجودات	**1,960,562**	1,538,996
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**1,727,514**	1,394,512
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**164,039**	87,910
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**1,347,903**	791,481
مجموع الإيرادات	**55,827**	53,959
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**(15,379)**	(5,842)
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**(8,407)**	(9,705)

الشركات التابعة والشقيقة

المصرف العربي العراق:

تأسس المصرف العربي العراق في العام 2023 برأسمال يبلغ 250 مليار دينار عراقي ما يعادل حوالي 191 مليون دولار أمريكي. هذا ويساهم البنك العربي ش م ع في المصرف العربي العراق بنسبة 59.74% في حين تبلغ مساهمة مجموعة البنك العربي 63.76%. ويمارس المصرف اعماله حالياً من خلال فرعين اثنين.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدنانير العراقية	**2025**	2024
رأس المال	**250,000,000**	250,000,000
مجموع حقوق المساهمين	**226,583,754**	232,836,565
نسبة الملكية	**%59.74**	%59.74
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	**(3,735,429)**	(10,253,436)
مجموع الموجودات	**493,483,004**	274,924,514
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**429,549,010**	250,182,374
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**23,647,815**	--
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**250,435,614**	--
مجموع الإيرادات	**26,062,736**	--
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**(6,252,811)**	(17,163,435)
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**(6,252,811)**	(17,163,435)

الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ م م:

تأسست الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ م م في العام 1996 كشركة ذات مسؤولية محدودة ومملوكة بالكامل للبنك العربي ش م ع. يبلغ رأس مال الشركة حالياً 50 مليون دينار أردني وتقدم خدمات التأجير التمويلي لجميع أنواع الأصول والمنتجات من خلال فرعها الوحيد في الأردن.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدنانير الأردنية	**2025**	2024
رأس المال	**50,000**	50,000
مجموع حقوق المساهمين	**75,515**	74,913
نسبة الملكية	**%100**	%100
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	**3,602**	3,504
مجموع الموجودات	**89,625**	92,420
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**4,055**	12,080
استثمار في عقود تأجير	**79,776**	74,779
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**--**	5,000
مجموع الإيرادات	**6,976**	6,272
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**5,118**	4,864
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**3,602**	3,504

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ م م:

شركة مالية تعمل في مجال الاستثمار المصرفي، تأسست في الأردن في العام 1996 لتقديم خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول وتمويل الشركات والأبحاث، وتقدم الشركة خدماتها حالياً من خلال فرعاً واحداً في الأردن، وكذلك من خلال القنوات الرقمية. تعد من شركات الأعمال المصرفية الاستثمارية الرائدة في المنطقة.

يبلغ رأس مال شركة مجموعة العربي للاستثمار 14 مليون دينار أردني، وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش م ع.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024
رأس المال	**14,000**	14,000
مجموع حقوق المساهمين	**22,224**	18,323
نسبة الملكية	**%100**	%100
حصة البنك العربي من الأرباح / (الخسائر)	**1,413**	985
مجموع الموجودات	**32,098**	24,350
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**26,809**	19,620
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**--**	--
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**8,385**	5,068
مجموع الإيرادات	**5,394**	4,165
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**1,893**	1,274
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**1,413**	985

شركة النسر العربي للتأمين ش م ع:

تأسست شركة النسر العربي للتأمين في العام 1976، وهي عضو في مجموعة البنك العربي. تعتبر واحدة من الشركات الرائدة في قطاع التأمين في الأردن، وتقدم مجموعة متكاملة من منتجات التأمين من خلال ثلاثة فروع. ويمتلك البنك العربي ش م ع نسبة 68% من أسهم الشركة، التي يبلغ رأس مالها حاليا 16 مليون دينار أردني.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024 (معدلة)
رأس المال	**16,000**	10,000
مجموع حقوق المساهمين	**35,893**	53,465
نسبة الملكية	**%68**	%68
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	**3,948**	3,757
مجموع الموجودات	**146,498**	143,001
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**129,450**	125,664
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**--**	--
مجموع الإيرادات	**7,712**	7,031
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**6,721**	6,001
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**5,806**	5,086

شركة أكابس للتكنولوجيا المالية:

تأسست شركة أكابس للتكنولوجيا المالية في العام 2021 برأسمال يبلغ 50 ألف دينار أردني وتم زيادته في العام 2024 إلى خمسة ملايين دينار أردني، لتصبح الذراع التكنولوجي لمجموعة البنك العربي في مجال التكنولوجيا المالية. وتقدم أكابس خدمات تصميم وتطوير وإدارة الحلول الرقمية لمجموعة البنك العربي وجهات أخرى، إضافة إلى تقديم خدمات التكنولوجيا المالية لعملاء المجموعة. وتعمل الشركة حالياً من خلال مقرها الرئيسي في الأردن وفرع في السعودية وشركتين تابعتين في كل من تونس ومصر تم تأسيسهما مؤخراً، مع خطط للتوسع في مناطق أخرى.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024
رأس المال	**5,000**	5,000
مجموع حقوق المساهمين	**5,575**	5,553
نسبة الملكية	**%100**	%100
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	**21**	218
مجموع الموجودات	**7,378**	10,114
الموجودات النقدية وشبه النقدية	**4,538**	8,074
مجموع الاستثمارات	**--**	--
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	**864**	--
مجموع الإيرادات	**14,929**	10,147
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**48**	243
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	**21**	218

معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة

اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس مال الشركة
البنك العربي(سويسرا) المحدود *** يشمل فروع بنك Gonet & Cie SA**	شركة مساهمة عامة	10-12 Place de Longemalle P.O. Box 3575, CH 1211 Geneva 3 Phone: +41 22 715 1211 Fax: +41 22 715 1311 www.arabbank.ch	عمليات مصرفية تجارية	26,700,000 فرنك سويسري
بنك عُمان العربي	شركة مساهمة عُمانية عامة	الغبرة الشمالية ص.ب 2240 الرمز البريدي 130 مسقط - سلطنة عُمان هاتف: 754000 (24) 00968 فاكس: 797736 (24) 00968 www.oman-arabbank.com	عمليات مصرفية تجارية	216,941,000 ريال عُماني
البنك العربي الاسلامي الدولي	شركة مساهمة عامة محدودة	شارع وصفي التل - بناية رقم 20 ص.ب 925802 عمان 11190 الأردن هاتف: 5003300 فاكس: 5694914 www.iiabank.com.jo	عمليات مصرفية إسلامية	100,000,000 دينار أردني
بنك أوروبا العربي	شركة مساهمة عامة	35 Park Lane W1K 1RB United Kingdom Phone: +44 20 7315 8500 Fax: +44 20 7600 7620 www.eabplc.com	عمليات مصرفية تجارية	569,925,540 يـــــورو
البنك العربي لتونس	شركة مساهمة عامة محدودة	9 شارع الهادي نويرة - تونس 1001 هاتف: 155 351 71 216+ فاكس: 852 342 71 216+ E-Mail: atbbank@atb.com.tn www.atb.com.tn	عمليات مصرفية تجارية	150,000,000 دينـار تونسي
البنك العربي استراليا المحدود	شركة مساهمة عامة	Level 7, 20 Bridge Street, Sydney NSW 2000 Australia Phone: +61 2 9377 8900 Fax: +61 2 9221 5428 www.arabbank.com.au	عمليات مصرفية تجارية	119,314,274 دولار استرالي
البنك العربي السوداني المحدود	شركة خاصة	ابراج واحة الخرطوم، ص.ب 955 الخرطوم - السودان هاتف: 6550001 15 249+ فاكس: 6550004 15 249+	عمليات مصرفية إسلامية	50,000,000 دولار أمريكي
البنك العربي - سورية	شركة مساهمة عامة	دمشق - أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية - ص.ب 38 دمشق - سورية هاتف: 9421 11 963+ فاكس: 3348136 11 963 + www.arabbank-syria.sy	عمليات مصرفية تجارية	10,000,000,000 ليـرة سورية
المصرف العربي العراق	مساهمة خاصة شركة خاصة	بغداد، محلة 915 - شارع 22 - دار 294 - الجادرية، شارع أبو نؤاس الجنادرية - بغداد هاتف: 7850999999 964+ Email:info@arabbankiraq.com.iq www.arabbankiraq.iq	عمليات مصرفية تجارية	250,000,000,000 دينار عراقي
الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي	ذات مسؤولية محدودة	عمان - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 255 ص.ب 940638 عمان 11194 الأردن هاتف: 5531640 / 5531650 / 5531649 فاكس: 5529891 www.anl-jo.com	تأجير تمويلي	50,000,000 دينـــار أردني
شركة مجموعة العربي للاستثمار	ذات مسؤولية محدودة	الشميساني - شارع عصام العجلوني بناية رقم (3) ص.ب 143156 عمان 11814 الأردن هاتف: 5522239 فاكس: 5519064 www.ab-invest.net	خدمات واستثمارات مالية	14,000,000 دينـــار أردني

عدد الموظفين	عدد فروع الشركة	كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)					
		الاسم	عدد الاسهم كما في 2024/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2025/12/31	النسبة %
413	7	مساهمو البنك العربي (سويسرا) المحدود هم نفس مساهمي البنك العربي ش م ع وبنفس نسب الملكية				
1030	50	البنك العربي ش م ع	818,010,900	%49	981,344,233	%49
		الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش م ع ع (أومينفست)	517,382,480	%30.99	620,688,933	%30.99
1194	47	البنك العربي ش م ع	100,000,000	%100	100,000,000	%100
151	2	البنك العربي ش م ع	50,000 سهم مؤجل بقيمة 1 جنيه إسترليني و 569,925,540 سهماً عادياً بقيمة 1 يورو	%100	50,000 سهم مؤجل بقيمة 1 جنيه إسترليني و 569,925,540 سهماً عادياً بقيمة 1 يورو	%100
1628	100	البنك العربي ش م ع	64,237,531	%64.24	64,237,531	%64.24
		مجمع زرزري	5,317,921	%5.32	5,241,115	%5.24
90	4	البنك العربي ش م ع	119,314,274	%100	119,314,274	%100
80	5	البنك العربي ش م ع	5,000,000	%100	5,000,000	%100
278	12	البنك العربي ش م ع	25,899,385	%51.29	51,285,910	%51.29
		عالية طلال زين	2,525,000	%5	5,000,000	%5
		محمد كامل صباغ شرباتي	2,525,000	%5	5,000,000	%5
138	2	البنك العربي ش م ع	149.345 مليار سهم	%59.74	149.345 مليار سهم	%59.74
		البنك العربي الوطني	50 مليار سهم	%20	50 مليار سهم	%20
		شركة اسناد	25 مليار سهم	%10	25 مليار سهم	%10
26	1	البنك العربي ش م ع	50,000,000 دينـار/ حصة	%100	50,000,000 دينـار/ حصة	%100
63	1	البنك العربي ش م ع	14,000,000 دينـار/ حصة	%100	14,000,000 دينـار/ حصة	%100

معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة

اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس مال الشركة
شركة النسر العربي للتأمين	شركة مساهمة عامة محدودة	الشميساني- شارع عصام العجلوني - بناية رقم 21 ص.ب 9194 عمان 11191 الأردن هاتـف: 5685171 فاكس: 5685890 www.al-nisr.com	أعمال تأمين	16,000,000 دينـــار أردني
شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة	شركة محدودة المسؤولية	Dubai Outsource Zone Academic City- Manamah St. P.O.Box 11364 Dubai, UAE هاتف:4450555 4 971+ فاكس: 4495463 4 971+	خدمات مالية لفروع البنك العربي	40,370,000 درهم إماراتي
شركة آراب - جلف تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة	شركة محدودة المسؤولية	Dubai Outsource Zone Academic City- Manamah St. P.O.Box 500524 Dubai, UAE هاتف: 4450555 4 971+ فاكس: 4495460 4 971+	خدمات أنظمة معلومات لفروع البنك العربي	1,500,000 دولار أمريكي
شركة أكابس للتكنولوجيا المالية	مساهمة خاصة محدودة	مجمع الملك حسين للأعمال، مبنى رقم (1) ص.ب 950545 عمان 11195 الأردن هاتف: 5203640 www.acabesinternational.com	خدمات أنظمة معلومات	5,000,000 دينـــار أردني

المساهمات في الشركات التابعة كما في 2025/12/31:

اسم الشركة	طبيعة العمل	نسبة الملكية %	الدولة
بنك أوروبا العربي ش م ع	عمليات مصرفية تجارية	%100	بريطانيا
البنك العربي أستراليا المحدود	عمليات مصرفية تجارية	%100	أستراليا
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	عمليات مصرفية إسلامية	%100	الأردن
الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ م م	تأجير تمويلي	%100	الأردن
شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	خدمات واستثمارات مالية	%100	الأردن
البنك العربي السوداني المحدود	عمليات مصرفية إسلامية	%100	السودان
شركة أكابس للتكنولوجيا المالية	خدمات أنظمة معلومات	%100	الأردن
AB Financial Markets Ltd	مشتقات مالية	%100	جزر الكايمن
شركة النسر العربي للتأمين ش م ع	أعمال تأمين	%68	الأردن
البنك العربي لتونس	عمليات مصرفية تجارية	%64.24	تونس
البنك العربي – سورية	عمليات مصرفية تجارية	%51.29	سورية
المصرف العربي العراق	عمليات مصرفية تجارية	*63.76%	العراق
بنك عمان العربي ش م ع ع	عمليات مصرفية تجارية	%49	عمان

* حصة مجموعة البنك العربي

المساهمات في الشركات الحليفة كما في 2025/12/31:

اسم الشركة	طبيعة العمل	نسبة الملكية %	الدولة
البنك العربي الوطني	عمليات مصرفية تجارية	%40	السعودية
Turkland Bank	عمليات مصرفية تجارية	%50	تركيا
العربية جروب هولدنج ليميتد	شركة قابضة	%47	الامارات
شركة الأبنية التجارية	تأجير تشغيلي عقاري	%35.24	لبنان

عدد الموظفين	عدد فروع الشركة	كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)					
		الاسم	عدد الاسهم كما في 2024/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2025/12/31	النسبة %
247	3	البنك العربي ش م ع	6,800,766	%68	10,881,225	%68
		يعقوب مناويل يعقوب سابيلا	1,029,752	%10.29	1,658,456	%10.37
		زيد مناويل يعقوب سابيلا	968,536	%9.69	1,558,795	%9.74
111	1	البنك العربي ش م ع	40,370 حصة	%100	40,370 حصة	%100
27	1	البنك العربي ش م ع	5,509 حصة	%100	5,509 حصة	%100
321	4	البنك العربي ش م ع	5,000,000	%100	5,000,000	%100

مجلس الإدارة

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
1998/3/27

تاريخ الميلاد
1937/12/2

الشهادات العلمية
- بكالوريوس هندسة كيميائية / جامعة تكساس – أوستن، عام 1963

الخبرات العملية
- يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة منذ ما يزيد عن (60) عاماً
- مؤسس ورئيس مجلس إدارة مجموعة شركات أسترا (منذ العام 1966)
- رئيس مجلس إدارة مجموعة أسترا الصناعية – المملكة العربية السعودية (منذ العام 2007)
- رئيس مجلس إدارة شركة زاره القابضة – الأردن (منذ 1999/5)
- رئيس مجلس إدارة مجموعة شركة الاتصالات الفلسطينية – فلسطين (منذ العام 1998)
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (بادیکو) – فلسطين (منذ العام 1994)
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للتموين والتجارة مجموعة أسترا – المملكة العربية السعودية (منذ العام 1979)
- رئيس مجلس إدارة شركة سيكون لمواد البناء - الإمارات العربية المتحدة (منذ العام 1968)
- عضو مجلس إدارة البنك العربي (سويسرا) المحدود (2005 – 2013)
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة عبد الحميد شومان
- رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح الوطنية

المفتاح

غير تنفيذي غير مستقل مستقل

خالد صبيح طاهر المصري

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2021/1/25

تاريخ الميلاد
1966/2/19

الشهادات العلمية
- ماجستير في إدارة الأعمال / جامعة جورج تاون، عام 1990
- بكالوريوس علوم وهندسة الكمبيوتر / جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا، عام 1986

الخبرات العملية
- الرئيس التنفيذي لمجموعة أسترا (منذ العام 1995)
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة أسترا الصناعية – المملكة العربية السعودية (منذ العام 2008)
- رئيس مجلس إدارة شركة واحة أيلة للتطوير (منذ العام 2003)
- عضو مجلس إدارة شركة زاره القابضة – الأردن (منذ العام 1994) ونائباً للرئيس (منذ العام 2005)
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (منذ العام 1997)
- عضو مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية (منذ العام 2000)
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمّان (1995 - 2021) ورئيساً لمجلس الإدارة (1999 - 2012)

وزارة مالية المملكة العربية السعودية

يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
عضوية الشخص الاعتباري: 1966/4/29
عضوية ممثل الشخص الاعتباري: 2018/3/29

تاريخ الميلاد
1981/6/29

الشهادات العلمية
- بكالوريوس اقتصاد الأعمال والمنظمات العامة والخاصة / جامعة براون – الولايات المتحدة، عام 2004

الخبرات العملية
- شريك مؤسس وشريك إداري / شركة ثراء للاستثمار – السعودية (منذ تشرين الأول 2022)
- عضو منتدب وعضو لجنة الاستثمار/ الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) – السعودية (منذ العام 2022) وعضو مجلس إدارة (منذ العام 2022)
- عضو مجلس إدارة وعضو في لجنة إدارة تنفيذية / شركة مواصلات جدة – السعودية (منذ عام 2024)
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية / شركة Avalon Pharma - السعودية (منذ كانون الأول 2023)
- نائب رئيس مجلس إدارة / المملكة للرعاية الصحية والتعليم الطبي – عمّان، الأردن (منذ 16 حزيران 2022)
- رئيس مجلس إدارة / الصندوق السعودي الأردني للاستثمار – الأردن (2017 - آب 2023)
- رئيس مجلس إدارة / شركة تطوير منتجات الحلال (2021 - 2022)
- مدير إدارة / صندوق الاستثمارات العامة – السعودية (2019 - تموز 2022)
- نائب رئيس أول / صندوق الاستثمارات العامة – السعودية (2016 - آب 2019)
- عضو مجلس إدارة / الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي) – السعودية (2018 - أيار 2021)
- عضو مجلس إدارة / الشركة العربية السعودية للاستثمارات الصناعية (دسر) – السعودية (2017 - حزيران 2021)
- عضو مجلس إدارة / شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة) – السعودية (2017 - تشرين الثاني 2019)
- عضو مجلس إدارة / شركة الاتصالات المتنقلة – زين، السعودية (2016 - 2022)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

مؤسسة وطنية تطبق نظاماً تأمينياً تكافلياً قائماً على التعاون والتطوير المستمر، بما ينسجم واحتياجات المؤمن عليهم والمنشآت، ويُسهم في تحقيق الأمن الاجتماعي والتنمية الاقتصادية للمملكة.

يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
عضوية الشخص الاعتباري: 2001/9/20
عضوية ممثل الشخص الاعتباري: 2021/12/15

تاريخ الميلاد
1971/4/18

الشهادات العلمية
- ماجستير علوم إدارية / تمويل – الجامعة الأردنية، عام 1998
- بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية – جامعة اليرموك، عام 1992

الخبرات العملية
- مدير مديرية دعم المساهمات / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (منذ تشرين الأول 2019)
- مدير دائرة التدقيق الداخلي / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (أيار 2003 – تشرين الأول 2019)
- مدقق داخلي رئيسي / البنك المركزي الأردني (كانون الثاني 1994 – أيار 2003)
- موظف علاقات عملاء / البنك العربي (شباط 1993 – كانون الأول 1993)
- مدقق / ديلويت آند توش (أيلول 1992 – شباط 1993)
- عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات وعضواً لعدد من اللجان، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك الأردني الكويتي، بنك المال، شركة مصفاة البترول، شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية، شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية، الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية، الشركة العقارية الأردنية للتنمية.

مجلس الإدارة

المفتاح

غير تنفيذي | غير مستقل | مستقل

وهبة عبد الله وهبة تماري

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2006/3/31

تاريخ الميلاد
1963/5/14

الشهادات العلمية
- برنامج إداري لرؤساء وأصحاب الأعمال من جامعة هارفرد - بوسطن، عام 2013
- بكالوريوس في الإدارة من جامعة ويبستر - جنيف، عام 1985

الخبرات العملية
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي (سويسرا) المحدود- جنيف، سويسرا (منذ نيسان 2013)، سابقاً عضو مجلس إدارة (2007- 2013)
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك عُمان العربي ش.م.ع.م - مسقط، عُمان (منذ أيلول 2016 ولغاية آذار 2024)
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية ش.م.ل - بيروت، لبنان (منذ حزيران 2006)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للمشاريع العقارية ش.م.ل. - بيروت، لبنان (منذ أيار 2013)
- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية - الرياض، المملكة العربية السعودية (منذ نيسان 2024).
- عضو مجلس إدارة شركة سوليدير انترناسيونال ش.م.ع - دبي، الإمارات العربية المتحدة (منذ أيار 2016)
- عضو مجلس إدارة شركة سوكافينا ش.م. - جنيف، سويسرا (منذ آب 1998)
- عضو مجلس إدارة شركة ايموغروب ش.م. (منذ حزيران 2011)
- عضو مجلس إدارة The Tamari Foundation - سويسرا (منذ العام 2012)
- عضو في مؤسسة YPO EMIRATES GOLD - الإمارات العربية المتحدة (منذ العام 2021)

عمر منذر ابراهيم الفاهوم

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1959/1/17

الشهادات العلمية
- بكالوريوس إدارة أعمال / محاسبة (Major Accounting)، جامعة تكساس - أوستن، عام 1980
- Texas State Board of Public Accounting/CPA، عام 1983

الخبرات العملية
- ثلاثون عاماً من الخبرة كشريك في ديلويت آند توش وآخر عشرين عاماً رئيساً تنفيذياً للشركة. الخبرات العملية / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط):
  - الرئيس التنفيذي للشركة في الشرق الأوسط (2001-2020)
  - عضو مجلس إدارة الشركة العالمية / Deloitte Touche Tohmatsu (2007-2011) و(2017-2019)
  - مدير العمليات في المملكة العربية السعودية (1998)
  - الشريك المسؤول عن أعمال التقييم (1995)
  - مسؤول عن أعمال الشركة في المنطقة الشرقية للمملكة العربية السعودية (1995)
- عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021)
- عضو مؤسس في مؤسسة YPO لفرع الأردن (1998) وفرع البحرين (2007)
- عضو مجلس الإدارة الإقليمي / إنجاز العرب (منذ العام 2007)
- عضو مؤسس في Club MENA 30% (2015)
- رئيس هيئة المديرين / أكاديمية عمّان (2021-2022)
- عضو في أكاديمية المهندسين للتطوير والتدريب الهندسي (منذ العام 2020)
- عضو في جمعية الحسين (منذ العام 2022)

نبيل هاني جميل القدومي

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1954/9/20

الشهادات العلمية
- دكتوراه هندسة مدنية / معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1982
- ماجستير هندسة مدنية / جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1977
- بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة تكساس - أوستن، عام 1976

الخبرات العملية
- نائب رئيس مجلس الإدارة / الصندوق العربي للثقافة والفنون (2007 - 2024)، ورئيس مجلس الإدارة (منذ 2025)
- المؤسس ورئيس مجلس الإدارة / مؤسسة هاني القدومي للمنح الدراسية (صندوق هاني القدومي) (منذ العام 2001)
- رئيس مجلس الإدارة / شركة سبتكو العالمية البترولية (منذ العام 2000)
- محافظ فلسطين / الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (2019 - 2021) و (2008 - 2017)
- عضو مجلس إدارة / بنك فلسطين (آذار 2018 - تموز 2019)
- عضو مجلس إدارة / البنك الأردني للاستثمار والتمويل (البنك الاستثماري) (2000 - 2017)
- محاضر زائر / جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة الأمريكية (1989 - 1990)
- المؤسس ورئيس مجلس الإدارة / شركة بروجاكس العالمية (1984 - 2020)
- محاضر / كلية الهندسة في جامعة الكويت (1982 - 1993)

المفتاح

غير تنفيذي غير مستقل مستقل

ماجد قسطندي الياس سفري

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1963/12/17

الشهادات العلمية
- دكتوراه في القانون (Doctor of Jurisprudence) من كلية واشنطن / الجامعة الأمريكية، عام 1989
- ماجستير تمويل / جامعة جورج واشنطن، عام 1986
- بكالوريوس إدارة الأعمال والاقتصاد / جامعة ميريلاند – الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1985

الخبرات العملية
- الرئيس التنفيذي / شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير (OPTIMIZA) (منذ العام 2010)
- عضو مجلس إدارة / الطبي (2017 – 2021)
- المدير العام / شركة Redline Communications - تورنتو (2001 – 2009)
- رئيس مجلس إدارة / Applications Technology Inc. (AppTek) - واشنطن (1995 – 1999)
- المدير العام / CTI Datacom Inc. - مونتريال (1990- 2001)
- محامي / The Law Bureau - الكويت (1989 – 1990)

شريف مهدي حسني الصيفي

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1972/6/6

الشهادات العلمية
- ماجستير علوم في التنمية المالية / Frankfurt School of Finance & Management – ألمانيا، عام 2021
- شهادة الامتثال المهنية الأوروبية / Frankfurt School of Finance & Management – ألمانيا، عام 2020
- ماجستير حماية البيئة البحرية / جامعة ويلز – بانغور، بريطانيا، عام 1999
- بكالوريوس علوم سياسية / جامعة جورج تاون – واشنطن، عام 1994

الخبرات العملية
- نائب رئيس مجلس الإدارة ونائب المدير العام / شركة المسار المتحدة للمقاولات (منذ العام 2001)
- عضو مجلس إدارة / مجموعة شركات فيتل (منذ العام 2006)
- عضو مجلس إدارة / شركة تطوير الساحل الجنوبي (منذ العام 1999)
- رئيس مجلس إدارة / شركة هرمتان للسياحة البحرية (منذ العام 2009)
- رئيس مجلس إدارة / شركة المجتمع للشقق الفندقية (منذ العام 2021)
- عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمّان (2010 - شباط 2022)
- مدير عام / الشركة المتحدة لصناعة الألبسة الجاهزة (2000 - 2004)
- عضو مجلس إدارة / شركة اكسلريتر تكنولوجي هولدنجز القابضة (2009 - 2010)
- عضو مجلس إدارة / شركة راية للتطوير العقاري (2005 - 2008)

شهم منيب الياس الور

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1976/12/28

الشهادات العلمية
- دكتوراه في القانون / جامعة فيرجينيا – الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2001
- بكالوريوس علوم سياسية (بدرجة الشرف) / جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1998

الخبرات العملية
- شريك / شركة مجموعة الفرسان (منذ العام 2007)
- عضو مجلس إدارة / شركة قرية المجهول لإدارة الأراضي الزراعية، الأردن (منذ آذار 2024)
- عضو مجلس إدارة / الأردنية لحلول التعليم الإلكتروني والمحتوى (جو أكاديمي) (منذ العام 2021)
- عضو مجلس إدارة / أكاديمية ساندس الوطنية (منذ العام 2019)
- عضو مجلس أمناء / مركز الحسين للسرطان (منذ العام 2019)
- عضو مجلس إدارة / شركة سنيورة للصناعات الغذائية (منذ العام 2013)
- عضو مجلس أمناء / مدرسة البكالوريا (منذ العام 2012)
- عضو مجلس إدارة / مؤسسة عبد الحميد شومان (2013 – آذار 2022)
- عضو مجلس إدارة / شركة القصر للاستثمارات السياحية (أتيكو) (2017 - 2019)
- عضو مجلس إدارة / البنك المركزي الأردني (2016 – آذار 2022)
- عضو مجلس إدارة / شركة حلويات ومطاعم زلاطيمو (2015 - 2021)
- عضو مجلس إدارة / شركة شمسنا للطاقة (2014 - 2017)
- عضو مجلس إدارة / بنك الأردن دبي الإسلامي (2013 - 2016)
- محامي / شركة Debevoise & Plimpton LLP، نيويورك

مجلس الإدارة

ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2025/1/6

تاريخ الميلاد
1963/4/12

الشهادات العلمية
- بكالوريوس علوم سياسية وعلم الاجتماع / الجامعة الأردنية، عام 1984

الخبرات العملية
- وزيرة العمل (2023/9/26 – 2024/9/15).
- المدير العام ونائب رئيس مجلس الإدارة / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (2012/9/1 - 2018/4/12)
- عضو مجلس الإدارة / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (2012/9/1 - 2018/4/12)
- عضو مجلس الإدارة / البنك الأردني الكويتي (2021/5/4 - 2023/9/26)
- رئيس مجلس الإدارة / شركة تطوير وادي عربه (2021/5/26 - 2023/9/26)
- رئيس مجلس الإدارة / المملكة لاستثمارات الطاقة (2016/9/26 - 2023/9/26)
- رئيس هيئة المديرين / شركة مياه اليرموك (2019 – 2020)
- رئيس هيئة المديرين / الشركة الوطنية للتنمية السياحية (منذ 2024/11/10)

المفتاح

غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل

أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال العام 2025

لا يوجد

انضمت السيدة ناديا الروابدة لعضوية مجلس إدارة البنك العربي ش م ع بتاريخ 2025/1/6 امتثالاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة تمثيل المرأة في عضوية مجالس إدارات البنوك، وسيتم مستقبلاً زيادة هذه النسبة

الادارة العليا التنفيذية

الآنسة رنده محمد توفيق الصادق
المدير العام التنفيذي

تاريخ التعيين
2010/7/1

تاريخ الميلاد
1962/11/14

الشهادات العلمية:
- ماجستير (MBA) علوم مالية ومصرفية – الجامعة الأمريكية في بيروت، عام 1986
- بكالوريوس إدارة أعمال – الجامعة الأمريكية في بيروت، عام 1984

الخبرات العملية:
- تشغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك العربي (منذ 2022/2/1)
- شغلت منصب نائب المدير العام التنفيذي للبنك العربي (منذ 2010/7/1)
- شغلت منصب مدير عام المجموعة المصرفية الدولية – بنك الكويت الوطني، الكويت (2006 – 2010)
- شغلت منصب العضو المنتدب – بنك الكويت الوطني، لندن (2005 – 2006)
- شغلت منصب مساعد المدير العام – بنك الكويت الوطني، لندن (1998 – 2005)
- شغلت منصب مدير تنفيذي ومدير دائرة الخزينة – بنك الكويت الوطني، لندن (1993 – 1998)
- شغلت منصب مدير الأصول المتداولة – بنك الكويت الوطني، لندن (1991 – 1993)
- شغلت منصب محلل مالي – بنك الكويت الوطني (1986 – 1990)
- شغلت منصب معيد في الجامعة الأمريكية ببيروت (1985 – 1986)

- نائب رئيس مجلس إدارة بنك عُمان العربي – سلطنة عُمان
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن
- عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتفوق
- عضو مجلس إدارة – Endeavor Jordan
- عضو مجلس إدارة شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني

السيد محمد أحمد خالد المصري

نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تاريخ التعيين
2018/5/20

تاريخ الميلاد
1972/4/23

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس إدارة أعمال كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية – الجامعة الأردنية 1995

الخبرات العملية:
- نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية (منذ 2022/8)
- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية / البنك العربي (2018 – 2022/8)
- مدير منطقة / فروع البنك العربي/ الإمارات العربية المتحدة (2011 – 2018)
- مدير عام رئيسي / رئيس قطاعات الأعمال المصرفية بنك عوده/ جمهورية مصر العربية (2006 – 2011)
- مدير قطاع الشركات Millennium Capital Holding / الإمارات /السودان (2006)
- رئيس قسم التمويل التجاري، مجموعة الأعمال المصرفية الدولية / البنك العربي ش م ع (2004 – 2006)
- مدير إدارة تمويل الشركات والمؤسسات المالية بنك ستاندرد تشارترد/الأردن (2001 – 2004)
- مدير اقليمي بنك ستاندرد تشارترد/ فلسطين (1999 – 2001)
- مدير فروع بنك ستاندرد تشارترد (اي ان زد جرينديلز سابقاً)/ فلسطين (1995 – 1999)
- عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الفلسطينية – بالتل
- نائب رئيس مجلس الإدارة - المصرف العربي العراق
- عضو مجلس إدارة البنك العربي استراليا المحدود

السيد نعيم راسم كامل الحسيني

نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

تاريخ التعيين
2011/11/20

تاريخ الميلاد
1962/11/28

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية، جامعة البترول والمعادن – المملكة العربية السعودية، عام 1985

الخبرات العملية:
- نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات (منذ 2022/8)
- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد (منذ 2011 – 2022/8)
- مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي الفرنسي – السعودية (2008 – 2011)
- مدير قطاع – مبيعات أصول الافراد – مجموعة الخدمات المصرفية للافراد، البنك السعودي الفرنسي – السعودية (2005)
- مدير اقليمي – مجموعة الخدمات المصرفية للافراد – المنطقة الشرقية، البنك السعودي الفرنسي (2000 – 2005)
- مدير – دائرة شبكة الفروع والتخطيط المالي – مجموعة الخدمات المصرفية للافراد / الادارة العامة، البنك السعودي الفرنسي (1995 – 2000)
- مدير، الموازنة والتخطيط المالي، اتصالات السعودية (1988 – 1990)
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس – تونس
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي الاسلامي الدولي
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (فندق الأردن)

السيد إيريك جاكوز موداف

نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية

تاريخ التعيين
2014/07/01

تاريخ الميلاد
1966/05/28

الشهادات العلمية:
- ماجستير في الهندسة وإدارة الأعمال من جامعة ليبج (الدراسات التجارية العليا) – بلجيكا، عام 1989
- شهادة التحليل المالي CFA من جامعة لوكسمبورغ، عام 2006
- شهادة AMP من جامعة إنسيد – فرنسا، عام 2013

الخبرات العملية:
- نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية (منذ 2022/8)
- نائب رئيس تنفيذي / رئيس قطاعات الدعم والعمليات والتشغيل والأنظمة، البنك العربي– الإدارة العامة / الأردن (2014/7/1 – 2022/8)
- رئيس قطاعات التشغيل، باركليز إفريقيا (كينيا) (2009 – 2014)
- مدير عمليات المدفوعات الدولية، باركليز لندن (2006 – 2009)
- مدير العمليات (أوروبا، الشرق الأوسط، إفريقيا وروسيا)، سيتي جروب لندن (2005 – 2006)
- مدير عمليات التجزئة وإعادة هندسة العمليات (أوروبا، الشرق الأوسط، إفريقيا وروسيا)، سيتي جروب لندن (2003 – 2005)
- مدير العمليات والتكنولوجيا (الخدمات المصرفية الدولية للأفراد – أوروبا)، سيتي جروب لندن (2001 – 2002)
- المدير المالي (الخدمات المصرفية الدولية للأفراد – أوروبا)، سيتي جروب لندن (1999 – 2000)
- مدير تخطيط وتحليل الأعمال (أوروبا)، سيتي جروب بروكسل (1996 – 1999)
- مدير تدقيق، آرثر أندرسون لوكسمبورغ (1991 – 1996)
- عضو مجلس إدارة بنك أوروبا العربي المحدود
- رئيس مجلس إدارة شركة آراب جلف تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة (AGT)
- رئيس مجلس إدارة شركة العربي للخدمات المشتركة (ACSS)
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أكابس للتكنولوجيا المالية المساهمة الخاصة المحدودة
- رئيس مجلس إدارة ACABES International Pvt Ltd

الإدارة العليا التنفيذية

السيد زياد أنور عبدالرحمن عقروق

نائب رئيس تنفيذي
رئيس المخاطر للمجموعة

تاريخ التعيين
2018/6/10

تاريخ الميلاد
1958/4/26

الشهادات العلمية:
- درجة الماجستير في إدارة الاعمال: التمويل، جامعة سيراكيوز، نيويورك – الولايات المتحدة – عام 1988
- درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف، الهندسة المدنية ، جامعة ليدز، المملكة المتحدة – عام 1981

الخبرات العملية:
- نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة ، البنك العربي ش.م.ع ، عمان، الأردن (منذ 2018/6)
- الرئيس التنفيذي ، عضو مجلس الإدارة ، بـنك اوروبا العربـي ش م ع، المملكة المتحدة (2011 – 2018)
- الرئيس التنفيذي ، سيتي بنك ، الكويت (2010 – 2011)
- الرئيس التنفيذي ، سيتي بنك ، الأردن (2005 – 2010)
- مدير المخاطر الإقليمي ، مسؤول الائتمان الأول ، سيتي بنك مصر والأردن ولبنان و ليبيا (2003 – 2005)
- مدير المخاطر، مسؤول الائتمان الأول ، بنك هاندلوي (عضو سيتي جروب) ، بولندا (2000 – 2003)
- رئيس وحدة، الخدمات المصرفية للشركات، تمويل الشركات وتمويل المشاريع، نائب رئيس، سيتي بنك البحرين (1995 – 2000)
- مدير علاقات مصرفية ، قطاع المؤسسات المالية، سيتي بنك البحرين (1989 – 1994)
- مهندس دعم فنّي وتسويق، تطبيقات الحاسوب الهندسية، السعودية (1984 – 1986)
- مهندس إدارة مشروع ، الكويت (1981 – 1984)
- رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين ش م ع. – الأردن
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ش م ع. – الأردن

السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الائتمان

تاريخ التعيين
2007/2/1

تاريخ الميلاد
1953/1/6

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس علوم / تخصص رياضيات، جامعة الرياض (الملك سعود) – المملكة العربية السعودية، عام 1975
- دبلوم برمجة كمبيوتر، لندن / عام 1976

الخبرات العملية:
- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان / ادارة الائتمان، البنك العربي – الادارة العامة / الأردن (منذ 2010/4)
- نائب رئيس تنفيذي / ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات، البنك العربي – الإدارة العامة / الأردن (2007 – 2010)
- رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي الفرنسي – الرياض / المملكة العربية السعودية (1999 – 2007)
- رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي التجاري المتحد (البنك السعودي المتحد) – الرياض / المملكة العربية السعودية (1995 – 1999)
- مساعد مدير عام التسهيلات، بنك القاهرة عمان / الأردن (1990 – 1995)
- مدير تسهيلات الشركات، بنك الخليج الدولي – البحرين (1989 – 1990)
- مدير تسهيلات الفروع الأجنبية، البنك العربي – الادارة العامة / الأردن (1987 – 1989)
- مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى، سيتي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي – الرياض / المملكة العربية السعودية (1976 – 1987)
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي – سوريا
- عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي
- نائب رئيس مجلس إدارة (T-Bank) – تركيا

السيد رائد عمر خالد حمو

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الخزينة

تاريخ التعيين
2009/7/15

تاريخ الميلاد
1972/4/27

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس، إدارة الأعمال – جامعة مؤتة – الأردن – 1996

الخبرات العملية:
- نائب رئيس أول / دائرة الخزينة – البنك العربي – البحرين (منذ 2015)
- مدير دائرة الحلول المهيكلة للخزينة – البنك العربي – البحرين (منذ 2009)
- مدير إقليمي/ دائرة الاستشارات لمبيعات الحلول المهيكلة منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا – بنك Standard Chartered – دبي (2008 – 2009)
- مدير إقليمي/ دائرة الحلول المهيكلة للخزينة – منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بنك Standard Chartered – دبي (2007 – 2008)
- مدير مساعد/ مبيعات المؤسسات، بنك HSBC– دبي (2005 – 2007)
- مدير محفظة، صندوق النقد العربي – أبوظبي (1999 – 2005)
- متداول/ الأسواق المالية، العملات الأجنبية، أسواق رأس المال، بنك الأردن – الأردن (1996 – 1999)
- عضو مجلس إدارة – AB Financial Markets Ltd

السيد وليد محي الدين محمد السمهوري

نائب رئيس تنفيذي
مدير منطقة الاردن

تاريخ التعيين
1988/8/15

تاريخ الميلاد
1962/10/27

الشهادات العلمية:
- ماجستير اقتصاد - الجامعة الأردنية- عام 1994
- بكالوريوس اقتصاد وإحصاء وإدارة عامة - الجامعة الأردنية - عام 1985

الخبرات العملية:
- نائب رئيس تنفيذي/ مدير منطقة الاردن (منذ 2015/10)
- نائب رئيس أول / إدارة الائتمان - الخليج ، مصر والمؤسسات التابعة والشقيقة (2012 - 2015/10)
- مدير ائتمان الشركات الخليج والفروع الدولية والمؤسسات التابعة والشقيقة (2010 - 2011)
- مدير ائتمان الشركات شمال إفريقيا ولبنان (2008-2010)
- مدير دائرة تنفيذ ورقابة الائتمان / البنك العربي (Global) (2007 - 2008)
- مدير دائرة الدعم والأبحاث/ قطاع الشركات والمؤسسات المالية (2003 - 2007)
- مسؤول ائتمان إقراض الدول والحكومات والشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية (1998 - 2003).
- مسؤول في دوائر الائتمان والعمليات المصرفية والخدمات التجارية فروع الأردن والوحدة المصرفية الخارجية - البحرين (1988 - 1998)
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي السوداني
- عضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس
- عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض
- عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات
- رئيس مجلس إدارة شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار
- رئيس مجلس ادارة شركة استدامة للاستثمار

السيد فراس جاسر جميل زيّــاد

نائب رئيس تنفيذي
المدير المالي

تاريخ التعيين
2011/6/5

تاريخ الميلاد
1977/9/10

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس في المحاسبة والمالية، جامعة اليرموك، الأردن، عام 1999
- ماجستير في إدارة الأعمال MBA (مالية ومحاسبة)، جامعة إيلينوي، شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2003
- حاصل على الشهادات المهنية (CFA, CPA, CMA & CFM) من الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:
- نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي - البنك العربي (منذ 2021/8/4)
- مدير دائرة التخطيط المالي والتقارير، البنك العربي، (2014/7 - 2021/8)
- مدير دائرة استثمارات الشركات، البنك العربي، (2011/6 - 2014/7)
- المدير المالي، شركة دراية المالية، المملكة العربية السعودية، (2008/8 - 2011/6)
- المراقب المالي الاقليمي للشرق الأوسط وافريقيا، اتحاد النقل الجوي IATA، (2006/8 - 2008/8)
- المدير المالي الإقليمي، أرامارك، الولايات المتحدة الأمريكية، (2003 - 2006)
- محلل أعمال، شركة البترول البريطاني، الولايات المتحدة الأمريكية (2000 - 2003)
- عضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس
- عضو مجلس إدارة بنك العز الإسلامي - سلطنة عُمان
- رئيس هيئة مديري شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ م م
- عضو مجلس إدارة T-Bank - تركيا
- رئيس مجلس إدارة العربي للتمويل ش م ل (شركة قابضة) - لبنان

المحامي باسم علي عبدالله الامام

أمين سر مجلس الإدارة
مدير إدارة الشؤون القانونية

تاريخ التعيين
2003/4/15

تاريخ الميلاد
1968/4/19

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس في القانون، الجامعة الأردنية، عمّان - الأردن عام 1988
- ماجستير في القانون، الجامعة الأردنية، عمّان - الأردن عام 1994

الخبرات العملية:
- مدير إدارة الشؤون القانونية (منذ 2012/9)
- مدير الدائرة القانونية/ المناطق العربية (2012/9 - 2007/7)
- محامي/مستشار قانوني - الدائرة القانونية (2007/7 - 2003/4)
- محامي/مستشار قانوني - بنك الاسكان للتجارة والتمويل (2003/4 - 1993/6)
- محامي/مكتب خاص (1993/6 - 1991/7)
- محامي متدرب (1991/6 - 1989/4)

الإدارة العليا التنفيذية

السيدة رباب جميل سعيد عبادي

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين
2018/4/22

تاريخ الميلاد
1963/12/10

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس هندسة كيماوية - جامعة بغداد عام 1987
- ماجستير (MBA) إدارة أعمال (تسويق) - جامعة كوفنتري - بريطانيا، عام 2003
- حاصلة على عضوية (MCIPD) - بريطانيا، عام 2016

الخبرات العملية:
- نائب رئيس تنفيذي البنك العربي/ مدير إدارة الموارد البشرية -الإدارة العامة/الأردن (منذ 2018/4)
- مدير تنفيذي /دائرة الموارد البشرية/ بنك الأردن (2009 - 2018)
- مدير إدارة الموارد البشرية، بنك ستاندرد تشارترد (البحرين، مصر)/ (2006 - 2009)
- مدير إدارة الموارد البشرية، بنك ستاندرد تشارترد (ليفانت)/ (2004 - 2006)
- مدير منتج موارد بشرية /Great Plains Middle East- دبي (2000 - 2002)
- مسؤول موارد بشرية- الجامعة الامريكية الشارقة - الامارات العربية المتحدة (1999-2000)

السيد مايكل الكسندر ماتوسيان

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة

تاريخ التعيين
2005/11/28

تاريخ الميلاد
1956/2/23

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس محاسبة، جامعة مونتكلير ستيت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1978
- الشهادات المهنية: محاسب قانوني معتمد، محاسب إداري معتمد، متخصص معتمد في مكافحة عمليات الاحتيال، متخصص معتمد في إدارة المخاطر، متخصص معتمد في مكافحة عمليات غسل الأموال - الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:
- نائب رئيس تنفيذي/مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة، البنك العربي ش م ع - (منذ 2005/11)
- مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية، FIFTH THIRD BANK)- الولايات المتحدة الأمريكية (2003-2005)
- نائب الرئيس الأول والمدير التنفيذي لإدارة مخاطر الالتزام بالمتطلبات الرقابية، المدير التنفيذي لإدارة مكافحة عمليات غسل الأموال، المدير التنفيذي لإدارة المخاطر التشغيلية (WACHOVIA CORPORATION) (سابقا FIRST UNION) - الولايات المتحدة الأمريكية، (1995-2003)
- نائب الرئيس ومدير إدارة الرقابة الداخلية - (FIRST FIDELITY BANCORPORATION (ACQUIRED BY FIRST UNION الولايات المتحدة الأمريكية، (1993-1995)
- نائب الرئيس الأول ومدير إدارة التدقيق الداخلي، (NATIONAL COMMUNITY BANK. INC) الولايات المتحدة الأمريكية، (1989-1993)
- مدير تدقيق رئيسي - (ARTHUR ANDERSEN. LLP) الولايات المتحدة الأمريكية، (1979-1989)
- مفتش رقابي - (TREASURY DEPARTMENT OFFICE OF THE COMPTROLLER OF THE U.S. CURRENCY) الولايات المتحدة الأمريكية (1976-1979)
- نائب رئيس مجموعة الإمتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ونائب رئيس التحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية - فرع الشرق الأوسط وشمال افريقيا

السيد فادي جوزف بديع زوين

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين
2009/11/1

تاريخ الميلاد
1965/04/14

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة القديس يوسف / بيروت، لبنان، عام 1987
- دبلوم دراسات تجارية عليا، جامعة القديس يوسف/ بيروت، لبنان، عام 1992
- شهادات مهنية متخصصة (CIA.CISA.CFE)

الخبرات العملية:
- شغل منصب نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي في البنك العربي (منذ 2009)
- شغل منصب المدير العام / التدقيق الداخلي في بنك الخليج، الكويت (2008-2009)
- مدير التدقيق الداخلي في بنك بيروت، لبنان، (1993 - 2008)
- عمل كمدقق داخلي رئيسي في (Wedge Bank Middle East)، لبنان، (1992 - 1993)
- عمل كمحلل ائتمان في بنك طعمة، لبنان، (1989 - 1992)
- عضو جمعية المدققين الداخليين

أسماء أعضاء الإدارة العليا المستقيلون

لا يوجد

كبار مالكي الأسهم

أسماء كبار مالكي الأسهم 5% وأكثر

اسم المساهم	عدد الأسهم في 2024/12/31	النسبة %	عدد الأسهم في 2025/12/31	النسبة %
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	110,108,286	%17.183	110,113,290	%17.183

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة في 2025/12/31	نسبة المساهمة في رأس المال
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	110,113,290	%17.183
شركة مؤسسة عبد الحميد شومان	أردنية	32,023,026	%4.997
وزارة مالية المملكة العربية السعودية	سعودية	28,800,000	%4.494
الشركة العربية للتموين والتجارة	سعودية	28,043,226	%4.376
شركة البنك العربي الوطني	سعودية	21,574,944	%3.366
شركة اركاديا	بحرينية	19,999,998	%3.121
شركة المسيرة الدولية ش م ب م	بحرينية	17,442,846	%2.722
شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدودة	إماراتية	13,608,972	%2.124
وزارة المالية القطرية	قطرية	10,564,164	%1.648
محمد عبد الحميد عبد المجيد شومان	أردنية	10,183,986	%1.589
PALESTINE DEVELOPMENT & INVESTMENT LTD. (PADICO)	ليبرية	7,211,790	%1.125
صديق عمر هاشم ابو سيدو	أردنية	6,976,026	%1.088
مارى عيسى الياس اللوصي	أردنية	6,544,656	%1.021

المستفيد النهائي				عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
نفسها				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مؤسسة عبد الحميد شومان / بنما وهي مؤسسة ذات نفع خاص (Private Interest Foundation) ولها مجلس (Foundation Council)				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
نفسها/حكومية				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
– نسبة الملكية في الشركة – نسبة المستفيد النهائي	السيد صبيح طاهر درويش المصري %9 %0.393	السيد خالد صبيح طاهر المصري %90 %3.940	شركة قمة الصحراء للخدمات التجارية %1 %0.043	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
– نسبة الملكية في الشركة – نسبة المستفيد النهائي	البنك العربي ش م ع %40 %1.369	شركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده %10 %0.342	شركة الجبر للاستثمار %5.65 %0.193	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة أركان العقارية 100% نسبة الملكية في شركة اركان العقارية 35.57% (PADICO) سراج لادارة صناديق الاستثمار وأطراف ذو علاقة 54.24%، مسار العالمية للاستثمار وأطراف ذو علاقة 13.87%، السيد صبيح المصري وأطراف ذو علاقة 13.46% – نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
– نسبة الملكية في الشركة – نسبة المستفيد النهائي	السيد صبيح طاهر درويش المصري %40 %1.089	السيد خالد صبيح طاهر المصري %60 %1.633		17,442,846	%100	بنك الخليج الدولي
شركة قابضة محدودة يملكها السيد طلال كمال عبده الشاعر (28.5%) وآخرون – نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
نفسها/حكومية				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
نفسه				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سراج لادارة صناديق الاستثمار وأطراف ذو علاقة 54.24%، مسار العالمية للاستثمار وأطراف ذو علاقة 13.87%، السيد صبيح المصري وأطراف ذو علاقة 13.46% – نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد				2,784,870	%38.6	بنك الاسكان
نفسها				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
نفسها				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ملخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت

يؤمن البنك العربي بأن توفير مكافآت عادلة وفعالة يشكل ركيزة أساسية لاستقطاب الخبرات والكفاءات المطلوبة في كافة المجالات، وضمان الاحتفاظ بها. وتحقيقاً لهذه الغاية، اعتمد البنك سياسات تنافسية ونظاماً للحوافز يقوم على مبدأ مكافأة الأداء المتميز، وفق معايير واضحة وشفافة.

تهدف هذه السياسات إلى تحسين الأداء المستدام للبنك على المدى الطويل، وضمان تحقق الإيرادات فعلياً، لا سيما الإيرادات المستقبلية التي قد تنطوي على جوانب غير مؤكدة. وبناءً على ذلك، لا تمنح المكافآت فقط وفقاً لأداء السنة الحالية، بل تراعي أيضاً المدة اللازمة لتحقيق الأهداف طويلة المدى، والتي قد لا تظهر نتائجها في السنة نفسها. وتشدد السياسة على ضرورة ربط قيمة المكافأة وموعد صرفها بتحقق هذه النتائج المستقبلية على أرض الواقع.

تعتمد هذه السياسات على أسس محددة لربط قيمة المكافآت بمستوى أداء الموظف، وأداء القطاع الذي ينتمي إليه والمنطقة التي يعمل فيها، وكذلك الأداء العام للبنك. كما يتم الأخذ بعين الاعتبار تحديد طبيعة أدوات المكافآت المقدمة والتي تتماشى مع طبيعة الوظيفة و المستوى الوظيفي، حيث تشمل المكافآت النقدية والحوافز بالاضافة الى خيارات الاسهم.

وبالتوازي مع ذلك، يطبق البنك العربي نظاماً شاملاً لإدارة الأداء يستند إلى مؤشرات الأداء الرئيسية. حيث تمنح المكافآت بناء على الأداء ومستوى الإنجاز مع مراعاة مستويات الأداء المختلفة بهدف تقدير الموظفين المتميزين والاحتفاظ بهم على كافة المستويات الإدارية.

كما تأخذ عملية تقييم أداء الموظف وإنجازاته بعين الاعتبار قدرته على العمل بروح الفريق الواحد، ويرتبط تقييم أداء الفرد بشكل مباشر مع إنجازات ونتائج الإدارة والقطاع والبنك كوحدة واحدة. وعند احتساب مكافآت الأداء للأفراد، يتم النظر في إنجازات الإدارة التي يعمل بها الموظف وإنجازات البنك بشكل عام، ولا يكون الأداء الفردي هو المحدد الوحيد للمكافأة. وفي الحالات التي يتجاوز فيها أداء الموظف الأهداف الموضوعة له خلال العام، يقدر هذا الأداء بناءً على أسس موضوعية وقابلة للقياس، تشمل مدى استخدام الموظف لأساليب عمل حديثة ومبتكرة تتجاوز الأساليب التقليدية.

ويحرص البنك العربي في سياساته المتعلقة بتقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز ومكافآت الأداء على الامتثال الكامل لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وكذلك التعليمات ذات الصلة للبنوك المركزية والجهات الرسمية ذات الاختصاص في الدول التي يعمل بها البنك.

تولي سياسة المكافآت في البنك العربي اهتماماً خاصاً بمبدأ عدم مكافأة الأداء الضعيف أو قبول أي إنجازات قد تعرض البنك للمخاطر، سواء كانت هذه المخاطر قصيرة أو طويلة الأجل. ولضمان تحقيق الاستخدام الأمثل للمكافآت، يطبق البنك أدوات تتماشى مع تعليمات الحوكمة لربط المكافآت بمستويات الإنجاز، مع إمكانية تأجيلها أو تخفيضها أو استرجاعها عند الضرورة.

وحرصاً على تحقيق التوازن بين الأداء المالي ومستوى المخاطرة، يراعي البنك العربي في تقييم أدائه مختلف أنواع المخاطر المرتبطة بنشاطاته الأساسية، مثل مخاطر السيولة، وتكلفة رأس المال، والظروف العامة في المناطق التي يعمل بها، حيثما كان ذلك قابلا للتطبيق والقياس.

وتراعي سياسة منح المكافآت في البنك الموضوعية والاستقلالية عند تقييم أداء موظفي الإدارات والوحدات الرقابية، مثل إدارة المخاطر والامتثال والرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي، بحيث يتم قياس أدائهم وتحديد مكافآتهم بشكل مستقل عن القطاعات التي يتولون مراقبتها.

تأخذ عملية تقييم أداء الموظف وإنجازاته بعين الاعتبار قدرته على العمل بروح الفريق الواحد، ويرتبط تقييم أداء الفرد بشكل مباشر مع إنجازات ونتائج الإدارة والقطاع والبنك كوحدة واحدة

الوضع التنافسي للبنك

يواصل البنك العربي مسيرته الحافلة بالإنجازات التي بدأت قبل 95 عاماً مسطراً قصة نجاح تتوالى فصولها عاماً بعد عام، حيث يحتل البنك العربي مكانة رائدة كأحد أهم البنوك في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأكثرها تنافسية وتنوعاً. ويحظى البنك بِسمعة رفيعة بفضل مصداقيته الراسخة التي جعلته دائماً محط ثقة عملائه ومساهميه، علاوةً على شبكة فروعه المنتشرة عالمياً والتي تضم ما يزيد عن 600 فرع.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية والجيوسياسية الراهنة التي تشهدها منطقة الشرق الأوسط والعالم، واصل البنك العربي تعزيز قدرته التنافسية من خلال التمسك بمبادئه وقيمه العريقة وارثه المشرف في الحفاظ على مصالح عملائه ومساهميه وموظفيه. واستمر البنك بتطبيق استراتيجية متوازنة تركز على السيولة والاحتفاظ بمعدلات مرتفعة لكفاية رأس المال، مما أتاح له العمل بكفاءة في ظل ظروف صعبة وتقلبات حادة، والاستمرار في تحقيق الأرباح وتعزيز أدائه المالي القوي.

وتماشياً مع استراتيجيته ورؤيته الطموحة التي يشكل التحول الرقمي أحد محاورها الأساسية، واصل البنك العربي مواكبة المستجدات والتطورات التقنية والرقمية في مجال تكنولوجيا المعلومات. ويعمل البنك باستمرار على توظيف أحدث الحلول التكنولوجية الرقمية لتقديم خدمات مالية ومصرفية مبتكرة لعملائه من مختلف الشرائح. كما يوظف البنك شبكة فروعه الإقليمية لتقديم العديد من الخدمات المصرفية عبر الحدود لتلبية احتياجات مختلف القطاعات.

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية

تم تصنيف البنك العربي للعام 2025 من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية، وتماشياً مع التصنيف الائتماني للحكومة الأردنية.

- **تصنيف البنك العربي:**

Moody's	Ba1	مستقرة
FitchRatings	BB	مستقرة
STANDARD &POOR'S	BB-	مستقرة

- **تصنيف بنك أوروبا العربي:**

STANDARD &POOR'S	BB+	مستقرة

وتشير تقارير وكالات التصنيف الائتماني الى أن البنك العربي يتبع سياسة محافظة تجاه المخاطر ويتمتع بإسم تجاري قوي بالإضافة الى التنوع الجغرافي لأماكن تواجده وإدارته المتمكنة.

ريادة إقليمية:

حصد البنك العربي العديد من الجوائز والتكريمات من جهات عالمية مرموقة خلال العام 2025 كان أبرزها:

مجلة غلوبال فاينانس (Global Finance)

- أفضل بنك في الشرق الأوسط (للعام العاشر على التوالي)
- أفضل بنك للسندات الاجتماعية في الشرق الأوسط
- البنك الأكثر ابتكارًا في الشرق الأوسط
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن
- أفضل بنك في خدمات العملات الأجنبية في الأردن
- أفضل بنك تمويل تجاري في الأردن
- أفضل بنك للتمويل المستدام في الأردن
- أفضل بنك في الأردن
- أفضل بنك في خدمات إدارة النقد في الأردن
- أفضل بنك للتمويل المستدام في البحرين
- أفضل بنك في اليمن
- أفضل بنك في لبنان
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتقييم الائتمان في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتشات بوت والمساعدين الافتراضيين في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتعزيز تجربة العملاء في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لرصد ومنع الاحتيال في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي في التمويل التجاري في الشرق الأوسط (للشركات)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لإدارة المخاطر في الشرق الأوسط (للشركات)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتقييم الائتمان في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتشات بوت والمساعدين الافتراضيين في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتعزيز تجربة العملاء في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لرصد ومنع الاحتيال في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي في التمويل التجاري في الأردن (للشركات)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لإدارة المخاطر في الأردن (للشركات)
- أفضل بنك في الخزينة وخدمات إدارة النقد عبر الانترنت في الشرق الأوسط (للشركات)
- أفضل بنك في الخزينة وخدمات إدارة النقد عبر الانترنت في الأردن (للشركات)
- أفضل واجهة افتتاحية لبرمجة التطبيقات في الأردن (للشركات)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في الأردن (للشركات)
- أفضل خدمات تمويل تجاري في الأردن (للشركات)
- أفضل خدمات لتجربة المستخدم عبر البوابات الالكترونية (UX) في الأردن (للشركات)
- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت في الأردن(للشركات)
- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت في مصر(للشركات)
- أفضل واجهة افتتاحية لبرمجة التطبيقات في مصر(للشركات)
- أفضل خدمات لتجربة المستخدم عبر البوابات الالكترونية (UX) في مصر(للشركات)

الوضع التنافسي للبنك

- أفضل خدمات تمويل تجاري في مصر(للشركات)
- أفضل بنك في الخزينة وخدمات إدارة النقد عبر الانترنت في مصر(للشركات)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في مصر (للشركات)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في المغرب (للشركات)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في الجزائر(للشركات)
- أفضل موقع إلكتروني متكامل للأفراد في الشرق الأوسط(للأفراد)
- الأفضل في خدمة المدفوعات في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للأفراد في الأردن
- جائزة البنك الرقمي المتكامل في الأردن (للأفراد)
- الأفضل في حلول الدفع الالكتروني في الأردن (للأفراد)
- أفضل موقع إلكتروني متكامل للأفراد في الأردن
- الأفضل في خدمة المدفوعات في الأردن (للأفراد)
- أفضل تصميم لتجربة المستخدم (UX) في الأردن (للأفراد)
- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت في الأردن (للأفراد)
- الأفضل في التسويق والخدمات عبر شبكات التواصل الاجتماعي في الأردن (للأفراد)
- الأفضل للإقراض في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في الإبتكار الرقمي في الأردن (للأفراد)
- الأفضل في التحوّل الرقمي في الأردن (للأفراد)

مجلة ذا بانكر (The Banker) المملوكة لمجموعة فاينانشال تايمز (Financial Times)

- جائزة الشرق الأوسط للتكنولوجيا لعام 2025

مجلة يورموني (Euromoney):

- أفضل بنك للمسؤولية الاجتماعيّة للشركات في الشرق الأوسط
- أفضل بنك في الأردن
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية في الأردن
- أفضل بنك للمعاملات في الأردن
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية في فلسطين

مجلة إيميا فاينانس (EMEA Finance)

- أفضل برنامج للمسؤولية الاجتماعيّة للشركات في الشرق الأوسط
- أفضل بنك في الأردن
- أفضل بنك أجنبي في الأمارات

مجلة غلوبال تريد ريفيو (Global Trade Review)

- أفضل بنك تمويل تجاري في الأردن

مجلة ميد (Meed)

- بنك العام في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- التميّز في تحويل الأموال عبر الحدود في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- أفضل محفظة رقمية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- الأفضل في خدمات المعاملات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- أفضل بنك لخدمات الأفراد في الأردن
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن
- أفضل بنك في الأردن

الحصة السوقية للمجموعة

تتمتع مجموعة البنك العربي بحضور عالمي واسع، حيث تمتد عملياتها إلى 28 دولة في العالم مع تفاوت في حصتها السوقية بكل دولة تبعاً للاختلافات الاقتصادية وطبيعة الأنشطة المصرفية التي تقدمها.

ويوضح الجدول التالي حصة مجموعة البنك العربي في عددٍ من الأسواق العربية التي تعمل بها:

البلد	حصة البنك من مجموع الموجودات %	حصة البنك من حجم الودائع %	حصة البنك من التسهيلات الائتمانية المباشرة %
المملكة الأردنية الهاشمية	25.7	25.9	20.0
فلسطين	20.1	21.1	18.7
سلطنة عُمان (مجموعة بنك عُمان العربي)	9.6	11.1	11.3
الجمهورية التونسية (البنك العربي لتونس)	5.8	6.6	6.2
مملكة البحرين	3.5	3.0	3.0
جمهورية مصر العربية	0.6	0.8	0.6
دولة قطر	0.4	0.5	0.3
دولة الإمارات العربية المتحدة	0.5	0.6	0.7

تعمل مجموعة البنك العربي في المملكة العربية السعودية من خلال البنك العربي الوطني، الذي يستحوذ على حصة سوقية تصل إلى 6% بالنسبة للموجودات و 6% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية، و7% بالنسبة للودائع.

تم احتساب الحصص السوقية للبنك بناء على أحدث البيانات المنشورة للبنوك المركزية في تلك الدول. هذا، ويشار إلى أن البنك العربي يحتل المرتبة الأولى بين البنوك العاملة في الأردن من حيث حجم الموجودات، والودائع والتسهيلات الائتمانية.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين

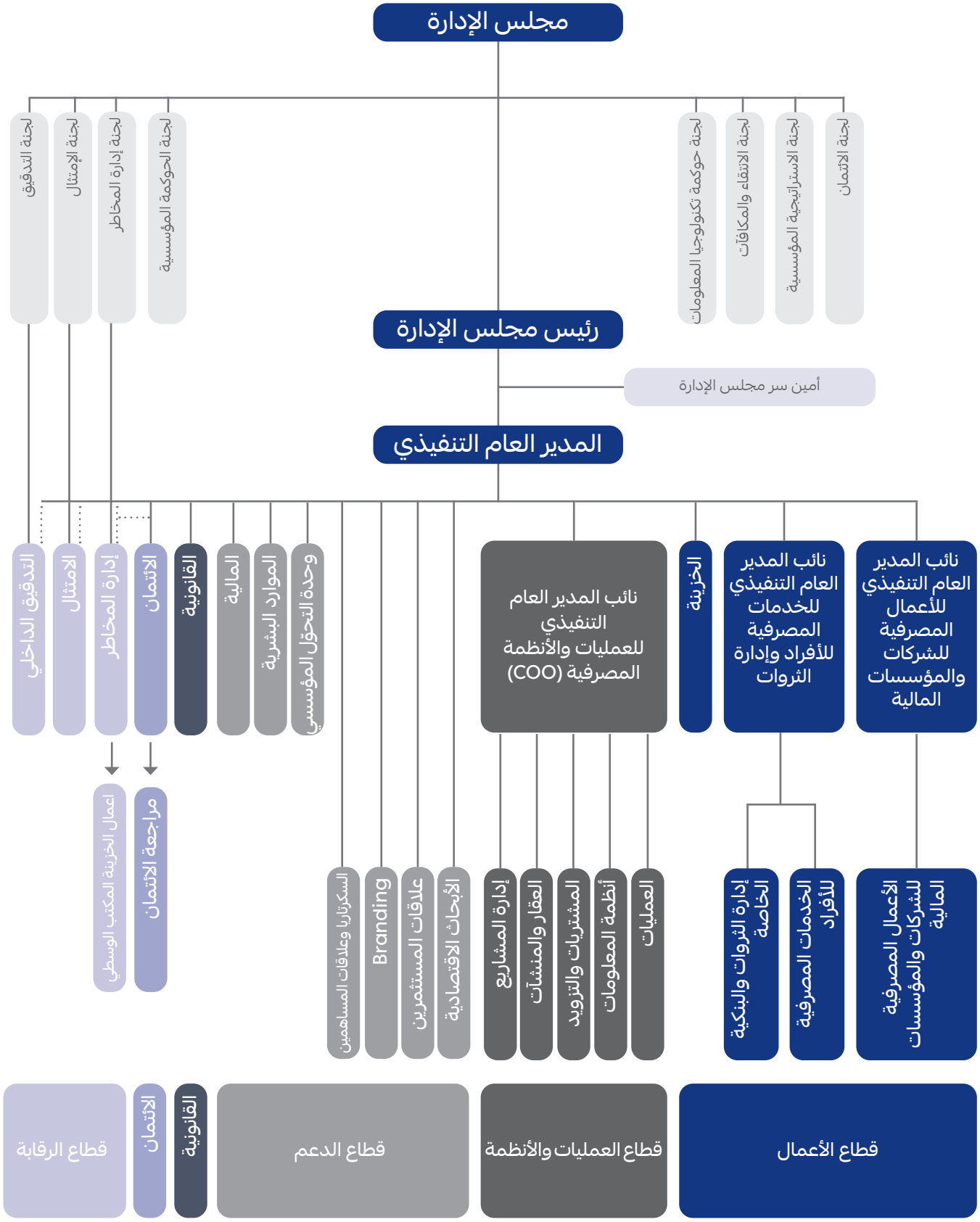
لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محليا وخارجيا يشكلون 10 % فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات.

الحماية الحكومية أو الامتيازات

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

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

الهيكل التنظيمي للبنك العربي - الإدارة العامة



* يوجد عدة لجان تنفيذية كما هو موضح في صفحة 43.

** هيكل مجموعة البنك العربي متضمناً فروع البنك العربي ش م ع والشركات التابعة والحليفة والشقيقة موضح في صفحة 12.

اللجان التنفيذية

يوجد عدة لجان تنفيذية، وأهمها:

- اللجنة العليا لإدارة الموجودات و المطلوبات
- لجنة ائتمان الشركات و الجهات السيادية
- لجنة ائتمان المؤسسات المالية
- لجنة إدارة الديون المتعثرة
- لجنة الاستثمارات
- لجنة ابتكار تكنولوجيا المعلومات المؤسسية والذكاء الاصطناعي
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة استمرارية الأعمال والمرونة
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة ميثاق السلوك المهني
- لجنة المشتريات
- لجنة السلامة والصحة المهنية

كوادرنا الوظيفية المؤهلة

المؤهل العلمي	البنك العربي ش م ع	البنك العربي (سويسرا) المحدود	بنك عُمان العربي ش م ع ع	البنك العربي الإسلامي الدولي	بنك أوروبا العربي ش م ع	البنك العربي لتونس	البنك العربي أستراليا المحدود
دكتوراه	10	4	2	15	0	1	1
ماجستير	709	106	85	132	57	323	14
دبلوم عال	26	48	122	5	3	316	4
بكالوريوس	5,570	119	376	836	62	313	39
دبلوم	277	92	39	97	6	64	22
ثانوية عامة	390	41	359	46	23	256	9
دون الثانوية العامة	234	3	47	63	0	355	1
المجموع	**7,216**	**413**	**1,030**	**1,194**	**151**	**1,628**	**90**

المنطقة	برامج تأهيل المواهب الواعدة والرواد		مدربين داخليين				تدريب داخلي				تدريب داخلي/ شركاء تدريب			
			تنمية المهارات الفنية		تنمية المهارات الشخصية		تنمية المهارات الفنية		تنمية المهارات الشخصية		تنمية المهارات الفنية		تنمية المهارات الشخصية	
	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين
الاردن	0	0	173	3,146	47	3,839	15	348	62	1,034				
فلسطين	0	0	13	126	2	27	1	1	0	0				
مصر	0	0	88	1,451	3	41	1	1	25	360				
المغرب	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
الجزائر	0	0	0	0	0	0	3	68	6	54				
لبنان	0	0	20	252	0	0	0	0	0	0				
اليمن	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
البحرين	0	0	1	3	0	0	1	2	0	0				
الامارات	0	0	4	12	0	0	0	0	1	3				
قطر	0	0	3	23	0	0	0	0	0	0				
المجموع	**0**	**0**	**302**	**5,013**	**52**	**3,907**	**21**	**420**	**94**	**1,451**				

البنك العربي السوداني المحدود	البنك العربي – سورية	المصرف العربي العراق	الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي	شركة مجموعة العربي للإستثمار ذ م م	شركة النسر العربي للتأمين	شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة	شركة آراب جلف – تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة	شركة أكابس للتكنولوجيا المالية	المجموع
1	0	0	0	0	0	0	0	0	34
11	27	12	5	9	15	29	2	4	1,540
0	3	0	0	1	0	0	0	0	528
60	184	121	16	48	210	77	23	317	8,371
1	34	1	4	1	11	2	1	0	652
4	19	4	1	1	4	1	1	0	1,159
3	11	0	0	3	7	2	0	0	729
80	**278**	**138**	**26**	**63**	**247**	**111**	**27**	**321**	**13,013**

تنمية المهارات الفنية		تنمية المهارات الشخصية		التعليم الالكتروني		الشهادات المهنية والمهارات العملية		المجموع / المنطقة	
عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين
تدريب خارجي									
72	300	0	0	147	19,063	33	121	549	27,851
47	532	6	59	35	4,510	10	124	114	5,379
97	1,373	48	869	21	7,124	9	106	292	11,325
0	0	0	0	13	328	0	0	13	328
8	54	5	46	19	1,278	0	0	41	1,500
5	9	0	0	15	804	0	0	40	1,065
3	3	0	0	7	337	1	1	11	341
49	144	22	110	18	972	10	24	101	1,255
165	308	21	49	21	2,206	10	18	222	2,596
5	30	1	10	20	619	1	1	30	683
451	**2,753**	**103**	**1,143**	**316**	**37,241**	**74**	**395**	**1,413**	**52,323**

المخاطر

مقدمة:
يتعامل البنك العربي مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر المؤسسية يقوم على الركائز الأساسية التالية:

الحوكمة والثقافة: يستند إطار عمل البنك لإدارة المخاطر المؤسسية إلى أفضل الممارسات العالمية، ويحظى بدعم وثيق من مجلس الإدارة وهيكل إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي، والذي يضم لجان مجلس الإدارة المختصة والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى ثلاثة مستويات رقابية مستقلة، مما يضمن فاعلية وشمولية عملية إدارة المخاطر.

تحديد الإستراتيجية والأهداف: يتم تحديد مستوى المخاطر المقبولة ومواءمتها مع استراتيجية البنك، والتي تأخذ بعين الاعتبار كأساس لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر عند وضع أهداف العمل موضع التنفيذ.

الأداء: يعمل البنك العربي على تحديد وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الإستراتيجية وأهداف الأعمال، ويحدد أولويات معالجتها وفق شدة تأثيرها وضمن حدود المستوى المقبول للمخاطر، ثم يختار الاستجابة المناسبة ويقيم المخاطر على مستوى المحفظة، ويقوم بإعداد تقارير حول نتائج هذه العملية ورفعها للجهات المعنية.

المراجعة: يقوم البنك بمراجعة أدائه وتقييم مكونات إطار إدارة المخاطر المؤسسية بشكل دوري لضمان فاعليته، وخاصة عند حدوث تغييرات جوهرية أو خلال المراجعات الإلزامية.

المعلومات والاتصالات وإعداد التقارير: تتطلب إدارة المخاطر المؤسسية استمرارية الحصول على المعلومات الضرورية المستمدة من المصادر الداخلية والخارجية ومشاركتها على كافة المستويات في البنك.

حوكمة المخاطر: يتبنى مجلس الإدارة خطوطاً واضحة للمسؤولية والمساءلة على كافة المستويات داخل البنك لترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على المعايير الأخلاقية العالية والنزاهة. كما يقوم المجلس بالموافقة على استراتيجية إدارة مخاطر البنك والسياسات العليا وأطر إدارة المخاطر ووثيقة المخاطر المقبولة، ويراقب تنفيذها. ويشرف المجلس أيضاً من خلال لجانه المتعددة على وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر في جميع مناطق تواجد البنك لإدارة جميع أنواع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية، والمخاطر السيبرانية، ومخاطر إدارة الأزمات واستمرارية العمل.

تتولى اللجان التالية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية مسؤولية إدارة المخاطر في البنك:

- لجنة الحوكمة المؤسسية (مجلس الإدارة).
- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة).
- لجنة الامتثال (مجلس الإدارة).
- لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).
- اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات (الإدارة التنفيذية).
- لجان الائتمان التنفيذية (الإدارة التنفيذية).
- لجان إدارة المخاطر التشغيلية ومنها لجنة التحقيق ولجنة أمن المعلومات ولجنة استمرارية العمل (الإدارة التنفيذية).

يعتمد البنك نموذجاً للرقابة والتحكم بالمخاطر يتألف من ثلاثة خطوط دفاعية مترابطة لضمان الإدارة الشاملة للمخاطر. ولكل خط دفاع دور محدد ومجموعة من المسؤوليات التي تتكامل مع بعضها البعض لتوفير حماية شاملة من المخاطر كما هو موضح أدناه:

- **الخط الدفاعي الأول:** وحدات أعمال البنك الاستراتيجية ووحدات الرقابة الداخلية في المناطق الجغرافية. تعد هذه الوحدات مسؤولة بشكل مباشر عن إدارة مخاطرها الخاصة ضمن نطاق عملها، سواء أكانت مخاطر ائتمانية أم تشغيلية، بما في ذلك إدارة مخاطر السوق والسيولة. ويقوم مدراء هذه الوحدات بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم، من خلال تحديدها وتقييمها واحتوائها وتوثيقها في مختلف مجالات عملهم.

- **الخط الدفاعي الثاني:** إدارة المخاطر للمجموعة وإدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة. تعتبر إدارة المخاطر مسؤولة عن ضمان وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر مناسبة لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ومستوى المخاطر المقبولة. وتقوم إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة بالرقابة على الخط الدفاعي الأول بشأن الإدارة الفعالة لمخاطر الامتثال للمتطلبات الرقابية، وتقديم المشورة والتوجيه والتأكد من أن البنك يلتزم بالتعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية بالإضافة الى قواعد السلوك الخاصة بالبنك.

- **الخط الدفاعي الثالث:** إدارة التدقيق الداخلي. تتمتع إدارة التدقيق الداخلي باستقلالية تامة عن الإدارة التنفيذية وترتبط مباشرة بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، مما يضمن موضوعية وحيادية تقييماتها. وتساهم إدارة التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف البنك من خلال أسلوب منهجي لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. وتتبع أنشطة التدقيق الداخلي لمعايير التدقيق الداخلي المعتمدة والتي تمكنها من إعطاء تأكيدات وضمانات مستقلة وموضوعية حول عمل وحدات البنك المختلفة ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة، والتزام جميع الأطراف بتهيئة بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة، وذلك ضمن الأطر والمنهجيات المعتمدة. كما تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي، بالإضافة إلى إدارات وحدات العمل ذات العلاقة، ويتم متابعة تطبيق إجراءات المعالجة المتفق عليها.

إدارة المخاطر:

تشكل إدارة المخاطر ركيزة أساسية للرقابة ضمن الهيكل المؤسسي للبنك، وتعد استراتيجيتها عنصراً حيوياً في ضمان سلامة واستقرار العمليات. وتهدف استراتيجية إدارة المخاطر في البنك العربي إلى توفير آلية فعالة للتعرف على جميع أنواع المخاطر، سواء أكانت مالية أم غير مالية، وقياسها، والرقابة عليها، وإعداد التقارير الخاصة بها.

بالإضافة الى المهام الواردة في دليل الحوكمة، المرفق بهذا التقرير، المادة 14/د، تقوم دائرة المخاطر بتعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة في القطاع المصرفي، وضع وتطوير خطة التعافي على مستوى المجموعة وعلى مستوى المناطق بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية، وضع إطار خطة تمويل الطوارئ بالتعاون مع إدارة الخزينة لتوضيح استراتيجيات التعامل مع حالات انخفاض مستويات السيولة الطارئة على مستوى المجموعة وعلى مستوى المناطق، وتطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية، لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.

وفي إطار هيكل إدارة المخاطر للمجموعة، تضطلع كل وحدة من وحدات العمل في البنك بأدوار ومسؤوليات محددة تهدف إلى تطوير إدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات ومتطلبات الامتثال الصادرة عن الجهات الرقابية والسلطات المختصة. وتضم إدارة المخاطر في البنك العربي الدوائر التالية: دائرة مخاطر الائتمان ومراجعة مخاطر الأعمال، دائرة مخاطر السوق والسيولة، دائرة المخاطر التشغيلية، دائرة المخاطر المؤسسية، دائرة أمن المعلومات، دائرة استمرارية ومرونة العمل، دائرة التأمين.

يعتمد البنك على أحدث تقنيات التحليل الرقمي والذكاء الاصطناعي لتعزيز قدراته في تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل استباقي، مما يدعم اتخاذ قرارات مبنية على البيانات ويعزز فعالية إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر محتملة ناتجة عن عدم قدرة المقترض على إتمام بعض من أو كل التزاماته المالية تجاه البنك في تاريخ استحقاقها. تقوم إدارة مخاطر الائتمان بإصدار تقارير مخاطر الائتمان، ومراجعة السياسات ذات العلاقة وتفعيل أنظمة قياس درجات مخاطر الائتمان التي تستخدم نماذج مطورة لقياس احتمال التعثر. كما تتولى إدارة مخاطر الائتمان مسؤولية تطبيق متطلبات البنوك المركزية ومقررات لجنة بازل بخصوص مخاطر الائتمان.

تقوم دائرة مخاطر الائتمان بإجراء مراجعات فردية وعلى مستوى المحافظ لضمان توافق مختلف محافظ البنك مع الرؤية الاقتصادية، واستراتيجية الأعمال، والسوق المستهدف، ويوصي باتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الحاجة. كما تقوم دائرة مخاطر الائتمان بتقييم جودة محفظة القروض، وضمان التطبيق السليم لسياسات وإجراءات الإقراض.

يتبنى البنك العربي منهجية متوازنة تجمع بين المبادرة والاستراتيجيات المتحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر، وذلك لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على جودة الأصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. ويرسخ البنك هذه الاستراتيجية من خلال الاعتماد على معايير ائتمانية حصيفة، وتطبيق سياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عمل متكاملة لإدارة المخاطر تراعي جميع المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى بناء هياكل تنظيمية واضحة وفعالة، وتوظيف حلول الأتمتة والرقمنة، وتطبيق آليات متقدمة للمتابعة والرقابة. وتمكن هذه الاستراتيجية البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بثقة وفاعلية.

تستند قرارات الإدارة الائتمانية الى استراتيجية أعمال البنك العربي ومستويات المخاطر المقبولة، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقا لمؤشرات محددة للأداء كما أنها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي. كما يتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومتحفظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية وبالتنسيق مع دائرة تخطيط رأس المال.

ويولي البنك العربي وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية لتعزيز قدراتهم على أداء مسؤولياتهم بكفاءة واقتدار.

علاوة على ذلك، أنشأ البنك العربي ضمن دائرة مخاطر الائتمان دور مخصص لإدارة مخاطر المناخ تعمل بالتنسيق الوثيق مع مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG). يتولى هذا الدور مسؤولية تحديد وتقييم ومتابعة المخاطر المتعلقة بالمناخ وتقييم تأثيرها المحتمل على ملف مخاطر الائتمان الخاص بالبنك. ويعكس إنشاء هذا الدور التزام البنك العربي بدمج الاعتبارات المناخية ضمن إطار إدارة المخاطر ودعم اتخاذ قرارات ائتمانية مستدامة ومرنة.

كما يولي البنك العربي اهتماما كبيرا للمخاطر البيئية والاجتماعية حيث قامت إدارة مخاطر الائتمان بإعداد سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والتي اعتبرت جزءا لا يتجزأ من السياسة الائتمانية للبنك. كما أطلق البنك إطار عمل للتمويل المستدام والمنشور على الموقع الالكتروني للبنك العربي لدعم توجهات البنك على صعيد الاستدامة والأولويات التي يتبناها البنك في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وأخيراً، يعتمد البنك على إدارة متخصصة تعنى بالتمويل المستدام والحوكمة والتطبيقات البيئية والاجتماعية، بهدف دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والتمويل المستدام ضمن استراتيجيته وأعماله الأساسية.

مخاطر السوق والسيولة:

تتولى دائرة مخاطر السوق والسيولة وضع وتطبيق منهجية شاملة لإدارة المخاطر ذات الصلة، بما في ذلك تطوير أدوات قياس ومراقبة مخاطر السوق والسيولة في البنك. كما تشرف على وضع ومراقبة محددات المخاطر، وتطبق مختلف طرق قياس مخاطر السوق والسيولة، مثل القيمة المعرضة للمخاطر، واختبارات الأوضاع الضاغطة، وطرق القياس الأخرى مثل متطلبات بازل. ويتم تطبيق أســاليب وأدوات إدارة المخاطر المستخدمة في هذا المجال بالتعاون مع إدارة الخزينة والإدارة المالية.

تعتبر إدارة المكتب الوسطي للخزينة وحدة الرقابة لدائرة الخزينة، حيث تمارس دوراً حيويا في مراقبة والتحقق من جميع تعاملات الخزينة، ومتابعة الحدود المقررة، وتصعيد حالات التجاوز، وإصدار تقارير المخاطر بشكلٍ دوري.

المخاطر

مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. وتتولى دائرة مخاطر السوق و السيولة وضع وتطبيق إطار منهجي شامل لتحديد مخاطر السوق في البنك وتقييمها ورصدها والإبلاغ عنها.

تدار مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية وفق منهجية موحدة وحذرة. وهنالك ثلاثة أنشطة رئيسية قد تؤدي إلى التعرض لمخاطر السوق، تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات سوق رأس المال إضافة إلى نشاط البنك الرئيسي في الإقراض والاقتراض. ولضمان إدارة فعالة ومركزية لهذه المخاطر، يطبق البنك سياسة تسعير تحويل التمويل (Funds Transfer Pricing)، عبر تحويل وتجميع مخاطر السوق من مختلف الأعمال المصرفية إلى إدارة الخزينة.

تتمحور استراتيجية البنك في مجال إدارة مخاطر السوق حول تعظيم العوائد الاقتصادية على المدى الطويل مع مراعاة مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك وضمن إطار توجيهات الجهات الرقابية. ويناط الإشراف على إدارة مخاطر السوق لكل من مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر والمدير المالي للمجموعة. وتتولى اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات الإشراف العام على مخاطر السوق وتقديم التوجيهات المناسبة بشأن مستوى المخاطر المقبولة والسياسات المتبعة في هذا الخصوص، كما تعمل اللجنة على تحديد الحدود القصوى للمخاطر المعتمدة للمجموعة وتعميمها على الوحدات التابعة لها من خلال مدير إدارة الخزينة. وتحدد سياسات وإجراءات إدارة الخزينة القواعد اللازمة لإدارة محافظ المجموعة المختلفة بما يتناسب مع مخاطر السوق، في حين تتولى إدارة المخاطر، بالتنسيق مع إدارة الخزينة، مسؤولية ضمان تحديث هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري أو عند الحاجة. يجري تحديد مستويات المخاطر المقبولة وفقا لاستراتيجية البنك ومستوى المخاطر المحدد بموجب تعليماته. وتتولى وحدة مستقلة مسؤولية مراقبة هذه المخاطر، وتخضع لمراجعة دورية تنفذها كل من إدارة الخزينة وإدارة المخاطر.

يتعرض البنك لثلاثة أنواع رئيسية من مخاطر السوق:

- **مخاطر أسعار الفائدة:** تدار مخاطر أسعار الفائدة في المجموعة بكفاءة عالية وتخضع لإشراف مستمر، حيث يتركز الجزء الأكبر من هذه المخاطر في المحفظة المصرفية نظرا لمحدودية نشاط البنك في محفظة التداول. وبالمثل، تدار تعرضات الخزينة التي تتجاوز عاما واحدا وفق آليات صارمة. كما تدار مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود التي تقرها اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، بينما تتولى لجان إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى مراكز الإدارة اليومية لمخاطر أسعار الفائدة بالتنسيق مع إدارات الخزينة في تلك المراكز. وبالنسبة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، فتعتمد المجموعة على مقياس القيمة الحالية (PV01) ومقياس العوائد (NII 100) على مستوى المحفظة كاملة وعلى مستوى المحفظة البنكية. وتقوم إدارة الخزينة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة للبنك مع دائرة مخاطر السوق و السيولة كوحدة مراقبة مستقلة.

- **مخاطر أسواق رأس المال:** تخضع الاستثمارات في أدوات سوق رأس المال لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهوامش الائتمان. وتعتبر المخاطر المحتملة التي يتعرض لها البنك نتيجة لهذا النوع من الاستثمار محدودة نظراً للرقابة المتحفظة على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان.
تجدر الإشارة في هذا السياق إلى أن محفظة استثمارات البنك في الأسهم تشكل نسبة محدودة من إجمالي استثمارات البنك. وتأتي هذه المحفظة انسجاما مع توجهات البنك نحو الاستثمارات المباشرة التي تهدف إلى تحقيق مفهوم الشراكات الاستثمارية الاستراتيجية، بجانب المشاركة في الصناديق الاستثمارية المشتركة التي ينشئها البنك.

- **مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:** ينشأ التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بشكلٍ أساسي من عدم تطابق مراكز الموجودات والمطلوبات بعملات غير عملة دولة التواجد. وهناك قيود صارمة على تعاملات البنك لحسابه الخاص في مجال المتاجرة بالعملات الأجنبية، كما يتم التحوط بشكل مناسب لمثل هذه العمليات لضمان التعامل المناسب مع تقلبات أسعار الصرف المتوقعة والحد من مخاطر أسعار صرف العملات إلى أدنى حدٍ ممكن.
تحرص إدارة الخزينة على إبقاء المراكز المفتوحة ضمن نطاق محدود، وهو ما يقتضي تغطية معظم التعاملات بشكل يومي للحد من المخاطر المحتملة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس ومراقبة المراكز المفتوحة من قبل الإدارة على أساس يومي.

الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق:

تعتبر إدارة مخاطر السوق محوراً أساسياً في منهجية تخطيط أعمال البنك، بهدف الحفاظ على هذه المخاطر في أدنى مستوياتها. وتشمل أبرز الأدوات الرئيسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:

- **القيمة الحالية لنقطة أساس واحدة (PV01)**
- **صافي دخل الفائدة المتأثر بتغير 100 نقطة أساس (NII 100)**
- **صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية والمعادن الثمينة**
- **القيمة المعرضة للمخاطر**
- **اختبارات الأوضاع الضاغطة**

مخاطر السيولة:

السيولة هي قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وذلك حسب قانون التسويات الدولية والهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية المستحقة في جميع الأوقات، وإدارة مخاطر السيولة والتمويل ضمن المستوى المقبول لتحمل مخاطر السيولة. ويتمتع البنك العربي بنية تحتية قوية وصلبة قوامها حزمة متكاملة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية تدعم إستراتيجية البنك وتعمل على ضمان الوفاء بالتزاماته عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف ودون تكاليف إضافية.

ويواصل البنك العربي تركيزه على تعزيز السيولة، مستنداً في ذلك إلى قاعدته المتنوعة والمستقرة من مصادر التمويل، ومحافظاً على محفظة واسعة من الأصول السائلة التي تمثل مصدراً محتملا للتمويل عند الحاجة. ولقد كان لهذا التركيز المستمر على السيولة أثر فعال في حماية المجموعة من الآثار الناجمة عن اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تحدد اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات استراتيجية إدارة السيولة في البنك العربي، وتتم إدارة ومراقبة وتنسيق أعمال الخزينة على مستوى البلدان وبالتنسيق مع لجان إدارة الموجودات والمطلوبات في المناطق المختلفة. وتتعاون فرق موظفي الخزينة في جميع المناطق ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية احتياجات وأهداف وحدات البنك المختلفة. كما تتولى لجان إدارة الموجودات والمطلوبات تحليل مخاطر السوق والسيولة، وتتخذ الإجراءات اللازمة لتعديل الأسعار ومزيج المنتجات للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك ومخاطر السوق والسيولة المرتبطة بها.

تتولى إدارة الخزينة في البنك مهام إدارة السيولة والتمويل، بينما تعمل وحدة إدارة مخاطر السيولة كوحدة مستقلة مسؤوليتها مراجعة إطار إدارة مخاطر السيولة، وتحديد مستوى القدرة على استيعاب هذه المخاطر، وتطوير النماذج المستخدمة في قياسها، والتي تستعين بها إدارة الخزينة في قياس وإدارة مخاطر السيولة على نطاق المجموعة.

وفي سياق مراقبة وضع السيولة، يتلقى مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية حول وضع السيولة الفعلي والمتوقع والمستهدف للبنك. تعد هذه التقارير على مستوى الدول التي يتواجد بها البنك، ويجري تجميعها على مستوى المجموعة، مما يمكن مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر من تزويد اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الإدارية الضرورية حول وضع السيولة لدى المجموعة. ويضطلع مدير دائرة المخاطر، بالإضافة إلى اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، بمسؤولية وضع الحدود القصوى المسموح بها للسيولة، كما هو الحال في أنواع المخاطر الأخرى.

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة في الميزانية، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية، بالإضافة إلى تحديد أوجه عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات التي يمكن أن تعرض البنك لمخاطر السيولة. تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر، ونموذج فجوة السيولة التراكمي، وتحليل الإقراض والاقتراض على مستوى المجموعة، وتحليل تركزات كبار المودعين، ونسب السيولة (حسب متطلبات لجنة بازل 3)، واختبارات الأوضاع الضاغطة.

يعد إطار اختبار الأوضاع الضاغطة للسيولة أحد الأدوات الرئيسية للتنبؤ بمخاطر السيولة وتقييم وضع السيولة قصير الأجل للمجموعة. يستخدم البنك اختبارات وسيناريوهات الأوضاع الضاغطة لتقييم تأثير ضغوطات السيولة المستقبلية المحتملة على التدفقات النقدية والسيولة. تعتمد منهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة على أحداث افتراضية مستوحاة من خبرة البنك، والمتطلبات الرقابية، والأحداث الخارجية ذات العلاقة بمحفظة البنك.

تمنح المنهجية الشاملة التي يتبعها البنك العربي في قياس وإدارة مخاطر السيولة المجموعة ثقة كاملة في قدرتها على مواجهة جميع التطورات غير المتوقعة في أوضاع السوق، مع المحافظة على الوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء والجهات الرقابية. ويعزز هذه الثقة امتلاك البنك لأنظمة حديثة للخزينة والمخاطر.

لإدارة السيولة تأثير بالغ في آلية عمل البنوك وتفاعلها مع بعضها البعض، ومن المتوقع أن تضع الجهات الرقابية محددات إضافية للتحكم في السيولة. ومع ذلك، يتمتع البنك العربي بنظام قوي لإدارة مخاطر السيولة وهيكل متميز لمصادر التمويل الحالية والمحتملة والذي من شأنه تعزيز قدرة المجموعة على مواجهة التحديات المستقبلية. وقد أثبت هذا النظام كفاءة عالية على التعامل مع الأزمات العالمية المتفاقمة في الوقت الراهن.

المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناشئة عن ضعف كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين لا ينطبق على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تتولى إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولية تطبيق إطار شامل يهدف إلى تحديد وتقييم وتخفيف ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية لجميع أنشطة البنك. يدعم هذا الإطار التحسين المستمر لأنظمة الرقابة الداخلية ويتماشى مع بيان مستويات المخاطر المقبولة المعتمد من مجلس الإدارة.

في إطار تقدم البنك في تنفيذ أجندة التحول الرقمي، تضطلع دائرة المخاطر التشغيلية بدورٍ محوري في تمكين هذه المسيرة من خلال ضمان تطبيق الابتكارات والتطورات التكنولوجية بشكل آمن وفعّال. وانسجامًا مع التوجه الاستراتيجي للبنك—المدعوم بنموذج حوكمة مخاطر راسخ قائم على خطوط الدفاع الثلاثة وإطار متكامل لدائرة المخاطر—تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بإجراء تقييمات شاملة للمخاطر لجميع المنصات والمنتجات والخدمات الرقمية والتكنولوجية الجديدة. ويهدف هذا النهج إلى تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر الناشئة بشكل استباقي، بما يضمن توافق المبادرات الرقمية مع قابلية البنك لتحمل المخاطر والمتطلبات الرقابية والأهداف الاستراتيجية.

وتدعم دائرة المخاطر التشغيلية استراتيجية البنك التي تهدف الى التميز في إدارة المخاطر المعتمدة على التكنولوجيا من خلال ترسيخ ضوابط قوية، والاستفادة من الأتمتة والذكاء الاصطناعي لتعزيز التحليلات وإدارة مخاطر الاحتيال والكشف عنه، بالإضافة إلى تعزيز تدابير الأمن السيبراني. وتتكامل هذه الجهود مع عمليات اختبار الضوابط الداخلية المستمرة، ودمج مؤشرات المخاطر الرئيسية المتقدمة (KRIs). ومن خلال دمج هذه الممارسات ضمن عملية التحول الرقمي، يضمن البنك الاستقرار التشغيلي والامتثال التنظيمي وكسب ثقة أصحاب المصلحة، مع الحفاظ على انتقال سلس نحو العمليات الرقمية.

المخاطر

الأدوات والعمليات الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية

تتوافق أدوات وعمليات دائرة المخاطر التشغيلية في البنك بشكل وثيق مع توجهه الاستراتيجي، الذي يركز على نموذج قوي لخطوط الدفاع الثلاثة، وإدارة مخاطر متكاملة، والتميز القائم على التكنولوجيا.

1- **تقييمات المخاطر:** تدعم تقييمات المخاطر مثل تقييم الرقابة الذاتية للمخاطر التشغيلية (RCSA) وتقييمات مخاطر الاحتيال التزام البنك بإدارة المخاطر بشكل استباقي ومستقبلي. تتيح هذه التقييمات تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر التشغيلية وغير المالية في مرحلة مبكرة، بما يتماشى مع الإطار المتكامل للبنك والأهداف التنظيمية. كما يعكس التحسين المستمر لهذه التقييمات، بما في ذلك دمج التقنيات الجديدة والأتمتة، سعي البنك نحو التميز في إدارة المخاطر المعتمدة على التكنولوجيا.

2- **مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs):** تم تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية لتوفير إنذارات مبكرة حول التعرضات المحتملة للمخاطر، مما يدعم التركيز الاستراتيجي على التحليلات التنبؤية والمراقبة المستمرة للمخاطر عبر مختلف الدوائر والعمليات والخدمات.

3- **جمع بيانات الخسائر:** تضمن عملية جمع بيانات الخسائر تتبعًا وتحليلًا مركزيًا لحوادث الخسائر التشغيلية، بما في ذلك الحوادث المرتبطة بالاحتيال. وتدعم هذه العملية ثقافة التميز في إدارة المخاطر من خلال تسهيل تحليل الأسباب الجذرية، واتخاذ الإجراءات التصحيحية، والتحسين المستمر.

4- **اختبارات الأوضاع الضاغطة للمخاطر التشغيلية:** تعمل اختبارات الأوضاع الضاغطة للمخاطر التشغيلية على محاكاة سيناريوهات محتملة لتقييم تأثيرها على كفاية رأس المال والمرونة التشغيلية. ويتماشى ذلك مع الأهداف الاستراتيجية للبنك لتعزيز الرقابة الشاملة على المخاطر.

من خلال هذه الممارسات المتقدمة في إدارة المخاطر التشغيلية والتحول الرقمي المستمر، يواصل البنك تحسين العمليات، ودعم النمو المستدام، والحفاظ على المخاطر ضمن المستويات المقبولة. وتتكامل هذه الجهود بشكل كامل مع استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للبنك، بما يضمن التوافق مع المتطلبات الرقابية والأهداف الاستراتيجية والمشهد المتغير للمخاطر.

يعكس إطار إدارة مخاطر الاحتيال المطور في البنك التوافق التام مع توجهه الاستراتيجي، خاصة في مجالات نضج المخاطر التشغيلية وغير المالية، والتميز في إدارة المخاطر المعتمدة على التكنولوجيا، وترسيخ ثقافة المخاطر. ويظهر التزام البنك من خلال تأسيس فريق متخصص لإدارة مخاطر الاحتيال، ووضع سياسات واستراتيجيات ولجنة مختصة، بما يضمن تطبيق نموذج حوكمة قوي قائم على خطوط الدفاع الثلاثة وتحديد واضح للأدوار والمسؤوليات في إدارة وتخفيف مخاطر الاحتيال.

يدعم تطبيق أنظمة متقدمة للوقاية من الاحتيال والكشف عنه، بالاعتماد على الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة، التركيز الاستراتيجي للبنك على الأتمتة ودمج الذكاء الاصطناعي والتحليلات الفورية لتحديد المخاطر والتخفيف منها. كما تتماشى هذه المبادرات مع توجه البنك نحو دمج الذكاء الاصطناعي في إدارة مخاطر الاحتيال وتعزيز ضوابط الاحتيال السيبراني.

تسهم برامج التوعية المنتظمة حول الاحتيال للموظفين والعملاء، إلى جانب إطار استجابة منظم للتحقيق في الحوادث ومعالجتها، في تعزيز ثقافة التميز في إدارة المخاطر لدى البنك. وتساعد هذه الجهود في رفع مستوى الوعي بالمخاطر، وبناء مرونة تنظيمية، وضمان الامتثال للمتطلبات الرقابية المتغيرة.

بشكل عام، يدعم النهج الاستباقي للبنك في إدارة مخاطر الاحتيال تحقيق أهدافه الاستراتيجية في حماية مصالح الأطراف ذوي العلاقة، والحفاظ على التوافق التنظيمي، وتعزيز بيئة إدارة مخاطر مستقبلية مدعومة بالتكنولوجيا.

إدارة مركز السياسات ضمن دائرة المخاطر التشغيلية:

ينسجم الإشراف المركزي على السياسات العليا للبنك من قبل دائرة مركز السياسات بشكل وثيق مع التوجه الاستراتيجي للبنك، خاصة في مجالات تعزيز الحوكمة، وتكامل المجموعة، والتميز التشغيلي. وذلك من خلال الإشراف على دورة حياة السياسات بالكامل—بدءًا من التطوير وحتى الاعتماد—ضمن إطار موحد، حيث يضمن مركز السياسات اتساق جميع السياسات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الرقابية، ويدعم هذا النهج التزام البنك بإدارة المخاطر المتكاملة، والامتثال، ونضج المخاطر التشغيلية وغير المالية. كما أن دمج السياسات العليا في العمليات التشغيلية والإجراءات التفصيلية يسهم في تعزيز نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، مع توضيح الأدوار والمسؤوليات على مستوى البنك. كما يعزز تطبيق نظام أتمتة إدارة السياسات التميز في إدارة المخاطر المعتمدة على التكنولوجيا من خلال تبسيط حوكمة السياسات، وزيادة الكفاءة، وتوفير مستودع رقمي مركزي للوصول إلى السياسات وتتبعها. وكذلك تضمن المراجعات الدورية للسياسات العليا قدرة البنك على الاستجابة بمرونة للمتطلبات الرقابية المتغيرة، والابتكارات، والتغيرات في المنتجات أو الخدمات أو نماذج العمل، ويدعم هذا النهج الاستباقي أهداف البنك في الحفاظ على أدوات فعالة لقياس ومراقبة المخاطر، وتعزيز الحوكمة، وضمان التوافق مع التوقعات الرقابية والأولويات الاستراتيجية. بالإضافة إلى ذلك، يشرف المركز على نشر السياسات المعتمدة ويحافظ على إدارة فعالة للإصدارات لضمان توفر أحدث الوثائق لجميع أصحاب العلاقة المعنيين.

مخاطر أمن المعلومات:

مخاطر أمن المعلومات هي أي تهديد محتمل يمكن أن يفضي إلى خسائر مالية، أو تعطيل للعمليات التشغيلية، أو الإضرار بسمعة البنك نتيجة تعطل أو تعرض أنظمته الرقمية للخطر. تقوم دائرة أمن المعلومات في المجموعة بدور حيوي في دعم وتمكين نمو الأعمال من خلال إطار عمل رقمي شامل، مدعوم بحلول مبتكرة في مجال الأتمتة، لتحليل التهديدات السيبرانية العالمية التي قد تؤثر على البنية التحتية التقنية للبنك، بما في ذلك تقييم المخاطر المتعلقة بسلاسل التوريد التابعة للجهات الخارجية.

ويتم ذلك مع ضمان الامتثال الكامل لأعلى المعايير الأمنية وتبني أحدث التقنيات في كافة قطاعات الأعمال، بما في ذلك الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة لعملائنا. وتتضافر هذه الجهود لضمان تأمين الحماية المثلى لأصول البنك العربي بما يشمل البيانات، والموارد البشرية، والعمليات، والأنظمة التقنية ضد جميع التهديدات المحتملة، سواء كانت داخلية أم خارجية، متعمدة أو عرضية.

تجسد استراتيجيتنا التزامنا بتعزيز الثقة المتبادلة مع عملائنا وشركاء أعمالنا والجهات الرقابية وموظفينا وكافة الأطراف المعنية. وقد صممت هذه الاستراتيجية وفق أحدث المعايير لترسيخ أعلى مستويات الأمن السيبراني، ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر، ورفع كفاءة الإجراءات الوقائية، بالاستفادة من التحليلات الآنية للتهديدات العالمية، وتفعيل آليات المراقبة والاستجابة الفورية للحوادث الأمنية ضمن منظومة مجموعة البنك العربي.

مخاطر استمرارية ومرونة الأعمال:

مخاطر استمرارية ومرونة الأعمال هي احتمالية توقف أعمال البنك نتيجة لأي أحداث سلبية أو ظروف طارئة أو حوادث أو أزمات تعيق سير أنشطة الأعمال. إضافة إلى ذلك، تعد هذه العملية إطاراً إدارياً شاملاً يتضمن تحديد المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على استمرار عمل المؤسسة، ووضع آليات تضمن استمرارية تقديم المنتجات والخدمات الأساسية والحفاظ على سمعة البنك في حال حدوث أي اضطرابات أو أزمات، مع استعادة العمليات إلى وضعها الطبيعي بأسرع وقت ممكن.

يهدف إطار عمل دائرة استمرارية الأعمال والمرونة التشغيلية إلى ضمان استمرار العمليات الأساسية للبنك واستئناف الأنشطة بأسرع وقت ممكن في حالات الانقطاع. وقد شملت المبادرات الرئيسية خلال العام ما يلي:

تحليل أثر الأعمال: تحديد الأولويات المختلفة لضمان استئناف المنتجات والخدمات ضمن إطار زمني محدد مسبقاً عقب الانقطاع، بما يحقق متطلبات وتوقعات أصحاب المصلحة وكافة الأطراف المعنية.

تقييم المخاطر: تقييم شامل للمخاطر المتعلقة بالخدمات والمنتجات الأساسية، مع تحديد كفاءة وفعالية الضوابط والآليات القائمة للحد من تلك المخاطر وضمان استمرارية الأعمال.

اختبارات استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث: تنفيذ اختبارات دورية على المواقع البديلة للأعمال وبُنَى تكنولوجيا المعلومات، على المستويين المحلي والعالمي، للتأكد من جاهزية الأنظمة والمواقع للتعامل مع الظروف الطارئة.

إدارة الحوادث: تم تعزيز عمليات إدارة الحوادث بشكل إضافي لضمان استجابة مبسطة ومنسّقة وفي الوقت المناسب للانقطاعات التشغيلية، بما يمكّن البنك من احتواء الحوادث بفعالية، وتقليل آثارها، واستعادة الأنشطة الحرجة، وذلك بما يتماشى مع متطلبات استمرارية الأعمال المعتمدة.

الجاهزية والمرونة للتعافي من الكوارث: تطوير بنية تحتية مرنة وشاملة لأنظمة البنك الحيوية، بهدف الحد من تأثير حالات انقطاع الأعمال وضمان الأداء الأمثل في مختلف الظروف وسيناريوهات الاضطراب.

مراقبة التعافي من الكوارث: تطبيق نظام مراقبة شامل يتيح رؤية متكاملة لجميع جوانب بيئة التعافي من الكوارث، باعتبارها بيئة تشغيلية بديلة، مما يعزز الثقة بقدرة البنك على حماية أصوله الحيوية في حالات الطوارئ.

النسخ الاحتياطي الإقليمي وتدابير التعافي من الكوارث: تطوير وتنفيذ خطط متكاملة للتعامل مع سيناريوهات انقطاع الاتصالات الجزئي أو الكلي، ويشمل ذلك تعزيز البنى التحتية للشبكات المحلية والإقليمية، وتحسين إجراءات النسخ الاحتياطي، وتنفيذ خطط طوارئ شاملة للحفاظ على استمرارية العمليات.

شهادة الأيزو 22301: يلتزم البنك العربي بالحصول على شهادة نظام إدارة استمرارية ومرونة الأعمال على مستوى المجموعة، بما يتوافق مع معيار ISO 22301 الدولي.

محاكاة الأزمات: تنفيذ تمارين المحاكاة للأزمات والاستجابة للحوادث بهدف تقييم قدرة البنك على التعامل مع الأحداث الكبرى وتحسين كفاءة الاستجابة.

نظام مركزي لإدارة استمرارية الأعمال: يتم الاعتماد على نظام مركزي لإدارة وتطوير خطط استمرارية الأعمال بشكل دوري، بما يضمن استئناف العمليات الحيوية والخدمات الرئيسية بسرعة وكفاءة بعد أي انقطاع.

إدارة استمرارية ومرونة الأعمال والشراكة مع فريق الذكاء الاصطناعي:

تمثل هذه الشراكة جهداً طويل الأمد ومستمراً لدمج التقنيات المتقدمة في عمليات إدارة استمرارية ومرونة الأعمال، مما يضمن بقاء البنك مرناً في مواجهة المخاطر الناشئة. وقد أثمر هذا التعاون عن تطوير أدلة استجابة متقدمة للحوادث، تعتمد على تقنيات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة، وذلك للتنبؤ بالمخاطر والاستجابة لها بشكل استباقي، والحد من تأثيرها على عمليات البنك أو تعطيل خدماته.

إدارة المخاطر المتعلقة بالأطراف الخارجية:

تُعد المخاطر المتعلقة بالأطراف الخارجية برنامجاً يضم الاستراتيجيات والعمليات وإجراءات التقارير الهادفة إلى تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك العربي أو قد يتعرض لها أثناء التعامل مع الأطراف الخارجية، سواء كانت جهات تابعة ضمن المجموعة أو مزوّدين خارجيين. تشمل هذه العملية جميع مجالات المخاطر ذات الصلة لضمان أن المخاطر الناشئة عن مزوّدي الخدمات الخارجيين والموزّدين والشركاء يتم تحديدها وتقييمها ومعالجتها بشكل متسق. وقد تم تعزيز التكامل مع جميع دوائر البنك ووظائف الرقابة ذات العلاقة لضمان التوافق الكامل مع المتطلبات الرقابية وحدود المخاطر المعتمدة لدى البنك. وتتبع المخاطر المتعلقة بالأطراف الخارجية نهج دورة حياة منظم يهدف إلى الحفاظ على إشراف شامل طوال مدة العلاقة مع الطرف الخارجي. وتشمل هذه الدورة ما يلي:

- التعاقدات الجديدة: تنفيذ إجراءات العناية الواجبة وتقييم المخاطر قبل بدء التعاقد، للتحقق من التوافق مع المتطلبات التشغيلية والأمنية ومتطلبات الامتثال والمرونة.
- المراقبة المستمرة: الحفاظ على إشراف مستمر من خلال المراجعات الدورية، وتتبع الأداء، والتحقق المنسق من فعالية الضوابط عبر جميع المجالات ذات الصلة.
- إتمام التعاقد: ضمان إتمام الخدمات بشكل منضبط، والإدارة السليمة للبيانات وحقوق الوصول، والتخفيف من أي مخاطر متبقية.

التحسينات المستقبلية – تعزيز إدارة المخاطر المتعلقة بالأطراف الخارجية بالذكاء الاصطناعي. في إطار التزام البنك العربي المستمر بتعزيز قدراته في إدارة مخاطر الأطراف الخارجية، سترّكز المرحلة القادمة من التطوير على دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن عمليات إدارة مخاطر الأطراف الخارجية القائمة. وتهدف هذه التحسينات إلى إحداث نقلة نوعية في مستوى الكفاءة، والشفافية، والإدارة الاستباقية للمخاطر عبر كامل دورة حياة الأطراف الخارجية.
ومن خلال دمج الذكاء الاصطناعي في سير العمل الحالي، سيتمكن البنك من:

- توفير مراقبة مباشرة ومستمرة عبر جميع مجالات المخاطر.
- توحيد وأتمتة الأنشطة اليدوية ضمن منصة متكاملة واحدة.
- تعزيز مستوى الرؤية الشاملة وتمكين التعرّف الاستباقي على الثغرات ونقاط الضعف المحتملة.

كما ستسهم هذه التحسينات في رفع الكفاءة التشغيلية بشكل عام، ودعم اتخاذ قرارات أكثر سرعة واستناداً إلى البيانات. ومن شأن ذلك أن يعزّز قدرة البنك على إدارة مخاطر الأطراف الخارجية بفاعلية أكبر ضمن بيئة تشغيلية ديناميكية ومتزايدة التعقيد.

مخاطر التأمين:

تشرف دائرة التأمين على جميع عمليات التأمين المتعلقة بالبنك، وذلك من خلال قاعدة بيانات مركزية على مستوى المجموعة والمستوى المحلي. وتعنى الدائرة بتوفير التغطية التأمينية المناسبة لكافة المخاطر القابلة للتأمين، إضافةً إلى تقديم الدعم الفني والاستشاري لمختلف إدارات البنك في مراجعة وتحديد التغطيات التأمينية المطلوبة للمنتجات والمحافظ والعمليات المالية والمصرفية الخاصة بالعملاء. كما تشمل مسؤوليات إدارة التأمين تنظيم عمليات التأمين المصرفي ومنتجاته والاتفاقيات ذات الصلة.

المخاطر الأخرى:

إضافة إلى ما سبق، يتعرض البنك العربي لمخاطر إضافية من بينها مخاطر الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية، والمخاطر الاستراتيجية المتعلقة بتحقيق أهداف البنك على المدى الطويل.

المخاطر

مخاطر الامتثال (الالتزام بالمتطلبات الرقابية):

يلتزم البنك العربي التزامًا راسخًا بممارسة أنشطته وأعماله وفقًا لأعلى معايير النزاهة والاحترافية والسلوك الأخلاقي المهني، والامتثال لنص وروح المتطلبات القانونية والتنظيمية والرقابية التي تنطبق على نشاطاته وأعماله في جميع الدول التي يعمل فيها. ان إدارة مخاطر الامتثال من أهم ركائز إطار الحوكمة الخاص بالبنك، وتدعمها ثقافة قوية من النزاهة متجذرة في القيم الراسخة والسلوك المهني للبنك.

يمارس مجلس الإدارة رقابة فعالة على برنامج مراقبة الامتثال من خلال لجنة الامتثال المنبثقة عنه، والتي تقوم بدور محوري في الإشراف على جميع جوانب مخاطر الامتثال. ويدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا التحسين المستمر لضوابط وتدابير الامتثال، بما في ذلك تبني حلول مبتكرة مدعومة بالتكنولوجيا، لضمان الفعالية والتكيف والاستدامة المستمرة لإطار مراقبة الامتثال الخاص بالبنك.

تتبع إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية لمجموعة البنك العربي مباشرة إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، إضافة إلى ارتباطها بالمدير العام التنفيذي. وتتولى هذه الإدارة مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والضوابط اللازمة للتعرف وتحديد وتقييم ومراقبة وادارة مخاطر الامتثال، بما في ذلك مكافحة الجرائم المالية، مثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والرشوة والفساد وبرامج العقوبات الاقتصادية والحظر. وتمثل هذه المعايير والضوابط والتدابير الموضوعة للمجموعة الحد الأدنى من المتطلبات لتحقيق الأهداف والتوقعات الرقابية، وحماية مصالح البنك، كما أنها تعكس المتطلبات الرقابية الواجب الالتزام بها وأفضل الممارسات الرائدة. هذا ويتم الالتزام بتطبيق إجراءات ومتطلبات الامتثال على جميع فروع البنك العربي وشركاته التابعة، مع مراعاة التشريعات والمتطلبات المحلية السارية في كل دولة. وفي حال كانت القوانين والمتطلبات المحلية أكثر صرامة، فإنها تحظى بالأولوية في التطبيق، بما يضمن تطبيق أعلى درجات النزاهة والامتثال عالمياً ومحلياً.

كما ويولي البنك أيضًا أهمية كبيرة لإدارة مخاطر السلوك كعنصر أساسي في إطار مراقبة الامتثال الخاص به. ويشمل ذلك السياسات والإجراءات التي تعالج تضارب المصالح، وحماية حقوق المستهلك المالي والتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وحماية الخصوصية والبيانات، والشفافية.

كما وتعمل الإدارة العليا على ترسيخ مبدأ العمل بالمثال الإيجابي الذي يحتذى به لتشجيع ثقافة الامتثال، وعليه يتوقع من كافة الموظفين الالتزام بالقوانين والسياسات المعمول بها وميثاق السلوك المهني للبنك العربي والذي يعتبر بمثابة بوصلة أخلاقية توجه أعمالهم اليومية. كما ويتوجب على الموظفين والأطراف الأخرى الإبلاغ فوراً عن أي مخالفة أو سوء سلوك فعلي أو محتمل داخل البنك العربي من خلال القنوات المتاحة والمصممة لذلك.

يعمل البنك العربي جاهداً على حماية مصالح عملائه ومعاملتهم بعدالة وشفافية من خلال تطبيق نهج يرتكز على العملاء في تطوير وتسويق وتقديم المنتجات والخدمات. ولتأكيد وتعزيز ثقافة التعامل مع العملاء بشفافية ونزاهة، يولي البنك أهمية قصوى للتواصل الفعال والتدريب المستمر لكوادره.

يولي البنك العربي أهمية كبيرة لشكاوى العملاء، حيث تعتبر من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات وأداء المنتجات التي يقدمها البنك لعملائه وفعالية إدارة المخاطر. وتتولى وحدات متخصصة إدارة ومعالجة شكاوى العملاء وفقًا للمتطلبات الرقابية المعمول بها وسياسات البنك الداخلية.

وتضم هذه الوحدات موظفين مدربين ومؤهلين مسؤولين عن ضمان الحل السريع، وتحديد الأسباب الجذرية، وتنفيذ الإجراءات التصحيحية لمنع تكرارها. وخلال عام 2025، تمت معالجة جميع شكاوى العملاء التي تلقاها البنك وفقًا للسياسات والإجراءات المعتمدة، مما يعكس التزام البنك بالعدالة والشفافية وأعلى معايير خدمة العملاء.

يعتمد برنامج الامتثال الخاص بالبنك على أدوات تكنولوجية متقدمة ومنهجيات قائمة على البيانات لتعزيز فعالية وكفاءة إدارة مخاطر الامتثال، بما في ذلك الامتثال الرقابي، ومخاطر السلوك، وحماية الخصوصية والبيانات، ومكافحة الجرائم المالية. وبفضل الدعم المستمر والالتزام من جانب مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية وجهود موظفيه وتفانيهم، يؤكد البنك العربي على عزمه مواصلة تطوير برنامجه لمراقبة الامتثال باستمرار، والتكيف بشكل استباقي مع التغييرات في التطلعات والتوقعات الرقابية واحتياجات العملاء المستجدة.

المخاطر الإستراتيجية:

المخاطر الاستراتيجية هي المخاطر التي قد تؤثر سلبا على أرباح البنك أو رأس ماله أو سمعته أو مكانته في السوق، نتيجة للتغيرات في البيئة التي يعمل فيها البنك، أو بسبب اتخاذ قرارات استراتيجية غير موفقة، أو قصور في تنفيذ الخطط الاستراتيجية، أو عدم الاستجابة للتغيرات الاقتصادية أو التكنولوجية أو التطورات على مستوى القطاع.

يعتمد البنك إطاراً متكاملاً لإدارة المخاطر الاستراتيجية، يتضمن منهجية فعالة لتقييم المخاطر تهدف إلى تحديد المخاطر الاستراتيجية الناشئة ورصدها وتخفيف آثارها. ويضمن هذا الإطار مواءمة أنشطة إدارة المخاطر مع الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك، وتدعيم قدرته على التكيف مع المستجدات المتلاحقة التي يشهدها القطاع المالي.

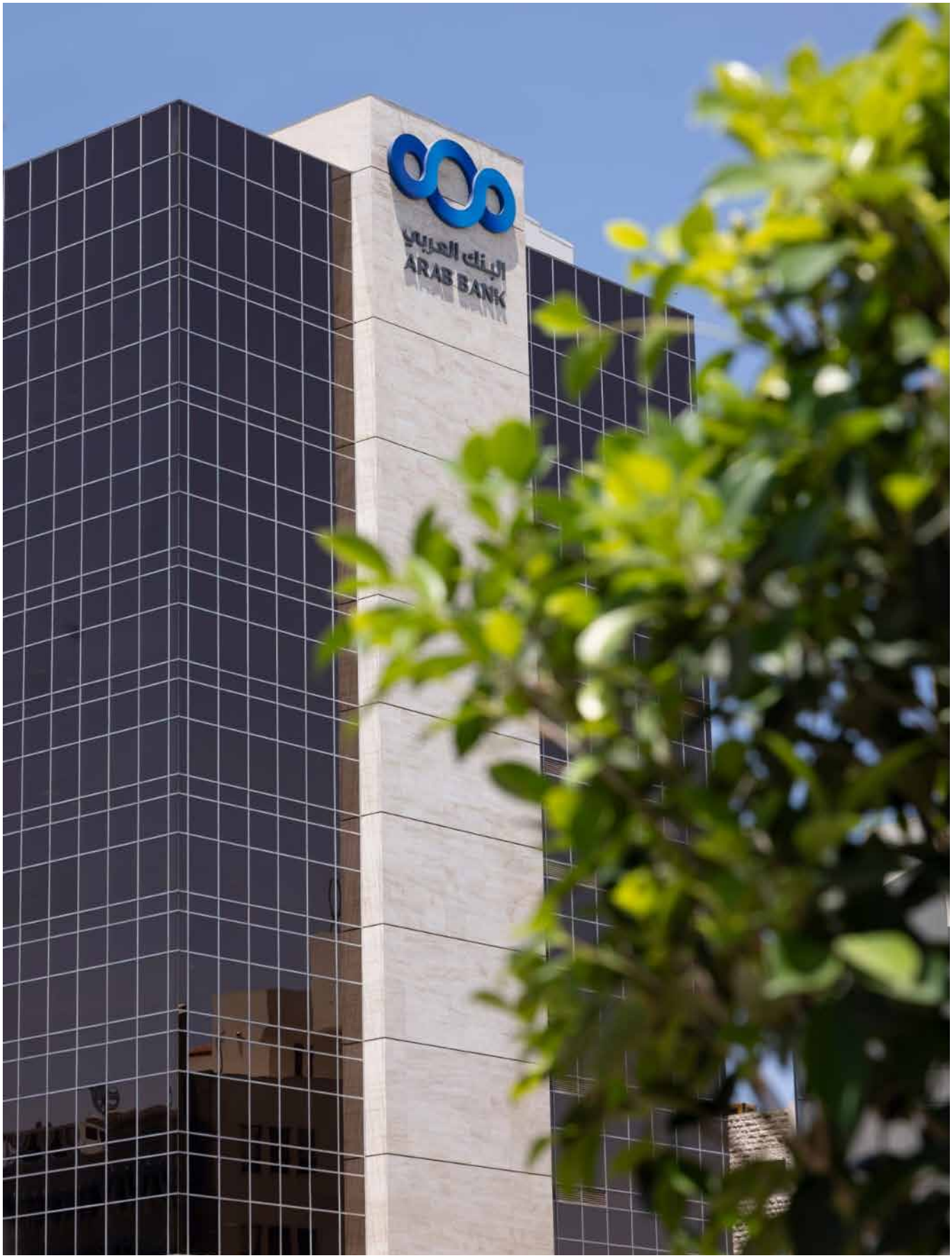
يُعتبر فهم العوامل التي تشكل تحديا لتوجهات البنك وأهدافه ومعالجتها بكفاءة، ضرورة لتجنب المخاطر الاستراتيجية الناجمة عنها، وتحقيق النمو المستدام، والحفاظ على الميزات التنافسية.

تشمل العوامل الرئيسية المسببة للمخاطر الاستراتيجية ما يلي:

- **الحوكمة:** كفاءة الإشراف الرقابي وآليات اتخاذ القرار.
- **التخطيط الاستراتيجي:** مواءمة الاستراتيجية مع القدرات والإمكانيات التشغيلية.
- **التنفيذ:** تنفيذ المبادرات والمشاريع الاستراتيجية بجودة ودقة.
- **تغيرات البيئة التشغيلية:** الاستجابة للتغيرات السوقية والتنظيمية والتكنولوجية.

تمكن الإدارة الاستباقية لهذه العوامل البنك من الحد من فرص وقوع المخاطر الاستراتيجية وتقليل آثارها السلبية، وتحسين آلية اتخاذ القرارات الاستراتيجية، وتعزيز قدرة البنك على مواكبة تطورات القطاع المالي، مما يضمن استدامته ونموه على المدى الطويل، وترسيخ مكانته التنافسية.

تجدر الإشارة إلى أن وحدات المخاطر التابعة لإدارة المخاطر تنسق مسبقاً مع الإدارة المالية في البنك فيما يخص الجوانب المتعلقة بإدارة رأس المال، وتحديداً الآثار المحتملة للتشريعات الرقابية ذات الصلة، ومنها على سبيل المثال مقررات لجنة بازل 3. علاوةً على ذلك، يجري العمل على وضع منهجية شاملة لقياس كفاية رأس المال وخطط التعافي للبنك، استناداً إلى القدرات الداخلية لديه وبنيته التحتية، مدعوماً بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة المبنية على سيناريوهات متعددة تراعي مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية المتوقعة. وفي هذا السياق، يتم تزويد الإدارة التنفيذية للبنك والجهات الرقابية بتقارير دورية تؤكد كفاءة إدارة رأس المال لدى البنك وقدرته على مواجهة مختلف عوامل المخاطرة التي يتعرض لها.


البنك العربي
ARAB BANK

هويـــة مـؤسسيـــــة محدّثـــة.. خطـــوة واثقـــة نحـــو المستقبـــــل

أطلق البنك العربي في عام 2025 هويته البصرية المؤسسية المحدّثة في خطوة تمثل امتداداً لمسيرة التطور المتواصل التي يتبناها البنك لتعزيز مكانته الريادية كواحد من أكثر المصارف عراقة ونجاحاً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتأكيداً على جاهزيته للمستقبل كمؤسسة عصرية، وديناميكية، مهيأة رقمياً، وقادرة على تلبية الاحتياجات المتجددة للعملاء. وتستند الهوية المحدّثة إلى تاريخ البنك الحافل الذي يعود لعام 1930، كما أنها تجسد التزامه بالابتكار والنمو مع الحفاظ على العناصر الجوهرية التي ميزت سجل نجاحاته على مدى أكثر من تسعة عقود.

يتماشى هذا التحول مع الركائز الاستراتيجية للبنك والتي تتمحور حول التوظيف الأمثل لشبكته الإقليمية والعالمية، وتوسيع نطاق أعماله الأساسية، واغتنام فرص النمو الجديدة عبر مختلف القطاعات. ومع ما تشهده المنطقة والعالم من تحول رقمي هائل، تأتي الهوية المحدثة كمؤشر إلى جاهزية البنك العربي لخدمة جيل جديد من العملاء الطموحين والمواكبين للتكنولوجيا.

وفي إطار مواصلة مسيرة التطوير والتحديث، يبقى اسم "البنك العربي" العنوان الأبرز لهويته المؤسسية، بما يعكس عمق ارتباطه بتاريخ العالم العربي وثقافته وقيمه الأصيلة. وسيستمر هذا الارتباط في تشكيل الركيزة الأساسية لخطط البنك المستقبلية نحو النمو والتوسع.

الهوية المحدّثة تحول نوعي يبرهن على قدرة البنك العربي على الريادة والتكيف وصنع الأثر ومواصلة الازدهار في مستقبل رقمي سريع التطور

روابط تُعمّر: فلسفة تعزز الأثر المستدام

تعتبر رؤية البنك الجديدة وهويته البصرية المحدّثة انعكاساً مباشراً لفلسفته التي يجسدها مفهوم "روابط تُعمّر" الذي يستند إلى تراثه كجسر يربط العالم العربي، ويصل الأفراد والمجتمعات والشركات داخل المنطقة وخارجها بهدف تحقيق أثر إيجابي وتعزيز التنمية الاجتماعية والبيئية والاقتصادية المستدامة، إلى جانب الاحتفاء بالروابط الشخصية الوثيقة التي بناها مع أجيال من العملاء والشركاء. ومن خلال ذلك، يمهد البنك الطريق أمام تحقيق رؤيته الشاملة والرامية إلى مواصلة تطوير وتوسيع منظومة خدماته المالية الديناميكية لتمكين عملائه والمجتمعات التي يخدمها من تحقيق طموحاتهم وتطلعاتهم.

ولم يكن هذا التحديث مجرد تغيير شكلي، بل جاء كسردية متكاملة تجعل رسالة البنك أوضح وتجسدها في كل تجربة، سواء عبر منصاته الرقمية أو في فروعه، ومع كل تواصل يجمعه بشركائه وعملائه والمجتمعات التي يعمل بها.

وضمن هذا السياق، تم تحويل القيم الأساسية في البنك العربي إلى التزامات عملية ترسم نهج العمل المؤسسي، وتدشن فصلاً جديدًا تُترجم فيه الطموحات إلى إنجازات ملموسة. ويلتزم البنك بأن يجعل "العميل على رأس الأولويات"، ليكون في صلب أعماله ومبادراته، وأن "يعمل بروح الفريق الواحد" من خلال تبني وجهات النظر المتنوعة وتعزيز التعاون المستمر. كما يحرص البنك على "بناء الروابط" لترسيخ علاقاته مع العملاء والشركاء والمجتمعات، إلى جانب التزامه بأن "يتطوّر باستمرار" عبر المبادرة والارتقاء بالمعايير يومًا بعد يوم.

تجسد فلسفة البنك التي يلخصها مفهوم "روابط تُعمّر" جسراً يربط منطقتنا بالعالم ويبني علاقات مستدامة تتيح للأفراد والشركات والمجتمعات الاستفادة من الفرص محلياً وعالمياً

هوية عصرية انسيابية وجاهزية رقمية

تُقدّم الهوية المؤسسية المحدّثة للبنك العربي تصميمًا يجمع بين البساطة والانسيابية ويجسّد الجاهزية الرقمية، مع إبراز التزام البنك بوضع العميل في مقدمة أولوياته. ويأتي الشعار الجديد بخط واحد متصل يعكس فخر البنك بإرثه الممتد لتسعة عقود، ويرمز في الوقت ذاته إلى استمرارية المؤسسة ونهجها المستقبلي. ويرسم هذا الخط المتصل ملامح الشعار بسلاسة، معبّرًا عن المنظومة الديناميكية التي بناها البنك وعن الروابط القوية التي تجمعه بالعملاء والمساهمين والشركاء. كما حافظت الهوية المؤسسية المحدّثة على اللون الأزرق باعتباره اللون الأساسي للبنك منذ سنوات طويلة، ليبقى عنصرًا ثابتًا في هويته البصرية. وتُظهر الهوية الجديدة شخصية متفردة للعلامة التجارية، تُمكّن أصحاب المصلحة من تمييز البنك العربي ليس فقط من خلال جودة خدماته، بل أيضًا عبر طابعه البصري المتفرّد.

عناصر الهوية البصرية المحدّثة:

اللون - الأزرق:
لعب اللون الأزرق دوراً كبيراً في الهوية البصرية للبنك العربي لسنوات طويلة حيث يحمل قيمة قوية وسيستمر في تمثيل البنك العربي.

الاسم (البنك العربي):
الارتباط بالعالم العربي وثقافته والشعور بالانتماء.

البنك العربي
ARAB BANK

الرمز - الحلقات الثلاثة:
لا يزال شكل الحلقات الثلاث في هوية البنك العربي هو الأبسط والأكثر رمزية ودلالة. إنه الرمز الذي ميّز البنك وحملَه معه منذ عام 1930 وهو الآن يمثّل ويعزز اهتمامه بالعملاء والشركاء، والمجتمع الأوسع.

يحافظ الشعار المحدّث على الدوائر الثلاث المميزة التي تمثل العملاء والشركاء والمجتمعات؛ بينما يرمز الخط المستمر إلى إرث البنك المتواصل. ويرسخ شعار البنك الجديد 'الوصول بداية'، ثقافة ترى في كل نهاية انطلاقة جديدة نحو أهداف أكبر

هوية متطورة.. وطموحات مستمرة

ينطلق البنك نحو المستقبل بهوية جديدة والتزام متجدد بالتطوير المستمر لمنظومة خدماته المالية لضمان تعزيز ثقة العملاء وتجاوز التحديات والاستفادة من الفرص وتكريس مسيرة البنك العربي عنواناً دائماً للريادة والتميز.

الوصول بداية

وفي سياق تحديث الهوية المؤسسية للبنك لتعكس منظومته الديناميكية والروابط القوية مع العملاء والشركاء والمجتمع، أطلق البنك الوصف التعريفي المرافق لهويته المحدّثة "الوصول بداية"؛ والذي يشكل امتداداً طبيعياً للوصف التعريفي السابق للبنك "النجاح مسيرة".

ويعكس هذا الانتقال إيمان البنك بأن كل هدف يتحقق ما هو إلا انطلاقة أقوى نحو إنجاز جديد تحدوه تطلعات مستقبلية والتزام أصيل بتمكين العملاء والمساهمة في نجاحهم ومواصلة النمو.

إنجازات البنك للعام 2025

استمر العالم خلال العام 2025 في مواجهة تحديات على مختلف المستويات محلياً واقليمياً وعالمياً والتي كان لها آثار اقتصادية واجتماعية على مختلف دول ومناطق واقتصادات العالم.

وعلى الرغم من تعقيدات المشهد الاقتصادي العالمي خلال العام 2025، وما صاحبها من حالة عدم يقين على المستويين الإقليمي والدولي، والتقلبات في الأسواق المالية، والتباين في السياسات النقدية بين الدول، إلى جانب استمرار الضغوط الجيوسياسية وتأثيراتها المتزايدة، الا أن مجموعة البنك العربي استطاعت التعامل مع هذه التحديات بمرونة وكفاءة مع مواصلة تحقيق نتائج مميزة وتعزيز نموها.

فقد حققت مجموعة البنك العربي أرباحا صافية بعد الضرائب والمخصصات بلغت 1130.4 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 1007.1 مليون دولار أمريكي للعام 2024 وبنسبة نمو بلغت 12%، وحافظت المجموعة على صلابة مركزها المالي لتصل حقوق الملكية الى 13.2 مليار دولار أمريكي. كما استمر النمو في الأرباح التشغيلية للمجموعة ضمن العديد من المناطق التي تعمل بها، مرتكزة بشكل واضح على تعدد أنشطة اعمالها وتنوع منتجاتها ومصادر التمويل وموارد الإيرادات.

كما وارتفعت أصول المجموعة كما في نهاية العام 2025 بنسبة 10% لتصل الى 78.2 مليار دولار أمريكي، في حين ارتفع اجمالي محفظة التسهيلات بنسبة 8% ليصل الى 41.2 مليار دولار أمريكي مقارنة ب 38.3 مليار دولار أمريكي بالعام السابق، في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 10% لتصل إلى 57.2 مليار دولار أمريكي مقارنة ب 52.2 مليار دولار أمريكي مقارنة بالعام السابق.

ان النتائج القوية التي حققتها مجموعة البنك العربي خلال العام 2025 جاءت مدفوعة بالنمو الملحوظ في مصادر الدخل المتنوعة من مختلف القطاعات وأسواق عملها الرئيسية بالإضافة الى النهج المنضبط في إدارة التكاليف والمخاطر. حيث حققت المجموعة نمواً جيداً في صافي الأرباح التشغيلية مدفوعاً بنمو صافي الفوائد والعمولات نتيجة تحسين مستويات الإقراض وكفاءة إدارة السيولة ومصادر التمويل والاستفادة من انتشار المجموعة في العديد من الاسواق.

كما استمر البنك بتسجيل مؤشرات أداء جيدة بالإضافة الى التحسن في جودة محفظته الائتمانية ونسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة والتي تفوق الـ 100% دون احتساب قيمة الضمانات، مع الاحتفاظ بمستويات سيولة جيدة حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع 72%، بالإضافة الى قاعدة رأسمال قوية يتركز معظمها ضمن رأس المال الأساسي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17% حسب تعليمات بازل 3 وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

وفي إطار تعزيز توجهات البنك في مسيرة التحول الرقمي، واصلت المجموعة العمل على إيجاد حلول مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي عبر كافة مسارات العمل، مما من شأنه تحسين الأداء والتقليل من المخاطر التشغيلية، بالإضافة الى توظيف منظومة رقمية متكاملة تتيح تجربة مصرفية تفاعلية سلسة تواكب احتياجات العملاء اليومية عبر مختلف مراحل حياتهم، وتوفير حلول مالية متكاملة بما يصب في خدمة نهج البنك الذي يضع العميل في صدارة أولوياته.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:

سجلت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية أداءً مالياً قوياً خلال عام 2025 شمل كافة خطوط الأعمال الأساسية، مؤكدةً على مرونة نموذج عملها في مواجهة تقلبات الأسواق المستمرة والتحديات الإقليمية المحيطة.

حيث واصلت المجموعة خلال العام تنفيذ استراتيجيتها للنمو، مستفيدة من شبكة البنك الواسعة وتواجدها الإقليمي، مما أثمر عن تحقيق نمو في حجم الأعمال واستقطاب قاعدة عملاء جديدة ومتنوعة في عدة مناطق. وقد تعزز هذا المسار التصاعدي من خلال توسيع الحصة السوقية للمجموعة بفضل طرح حزمة من المنتجات والحلول المصرفية المبتكرة، بالتوازي مع إطلاق استثمارات استراتيجية في التحول الرقمي، مما شكل رافعة أساسية لدفع النمو وضمان استدامته خلال العام.

وشهدت المنظومة الرقمية للقطاع خلال عام 2025 تحولاً نوعياً شاملاً، تمثل في تطوير واجهة المستخدم وتحسين الوظائف المتاحة عبر المنصة. حيث تضمنت هذه التحسينات استحداث لوحات معلومات تفاعلية لتزويد العملاء بمؤشرات رئيسية تدعم عمليات اتخاذ القرار، إلى جانب توسيع نطاق الخدمات المصرفية القائمة على واجهات برمجة التطبيقات (APIs) لتشمل معالجة والاستعلام عن كافة أنواع المدفوعات. وتُعد هذه الإضافات خطوة محورية تنسجم مع استراتيجية البنك الرامية إلى تسريع التحول الرقمي، مما أسهم في تعزيز الكفاءة التشغيلية وانعكس إيجاباً وبشكل فوري على مستويات الخدمة ورضا العملاء.

وامتداداً لهذا التطوير، أطلق البنك تطبيقاً جديداً للهواتف الذكية معززاً بخاصية المصادقة الحيوية، مما منح المستخدمين مرونة فائقة في تنفيذ المعاملات والمصادقة عليها بشكل فوري وآمن عبر الهاتف. وعلى صعيد الحلول المتخصصة، شكل إطلاق منصة تمويل سلاسل التوريد في دولة الإمارات العربية المتحدة إنجازاً استراتيجياً، حيث وفرت المنصة للشركات حلولاً رقمية مبتكرة ساهمت في تعزيز كفاءة إدارة التدفقات النقدية، وتوثيق الشراكات بين المشترين والموردين، وتنظيم معاملاتهم المالية.

كما واصلت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية التزامها بدمج القدرات الرقمية المتقدمة وحلول الذكاء الاصطناعي في إدارة عملياتها ومنظومتها التشغيلية لتحقيق التميز المؤسسي. وفي هذا السياق، أحدثت المجموعة تحولاً جذرياً في عملية توليد الفرص ضمن قطاع تمويل التجارة، من خلال توظيف حلول أعمال مؤتمتة مدعومة بتقنيات معالجة اللغة الطبيعية (NLP)، والذكاء الاصطناعي التوليدي (GenAI)، ونماذج اللغة الكبيرة (LLMs)، مما أتاح قدرة فائقة على رصد واغتنام الفرص التجارية الواعدة بدقة متناهية. وبالتوازي مع ذلك، عززت المجموعة من كفاءة عمليات إدارة المخاطر واتخاذ القرارات من خلال تطوير إطار يحتسب معدل العائد بناء على مخاطر رأس المال (RAROC)، والذي يوفر تقييمات شاملة للبيانات المالية بالاستناد إلى تحليلات دقيقة ومتطورة.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، يواصل البنك تكريس جهوده لتقديم حلول تمويلية مبتكرة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات هذا القطاع في كل من الأردن وفلسطين ومصر. وقد أثمرت هذه الجهود عن تحسن ملموس في تسهيل فرص الوصول إلى التمويل، وتمكين العملاء من تطوير أعمالهم وتحقيق معدلات نمو وتوسع مستدامة.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تعزيز حضورها ومكانتها في الأسواق الرئيسية، من خلال نهج استراتيجي يركز على توسيع نطاق حلول ومنتجات إدارة الثروات، وتطوير قدرات البطاقات والمدفوعات، إضافةً إلى تعميق مستوى التكامل والترابط عبر شبكة المجموعة الإقليمية. كما كثفت المجموعة جهودها في توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي وتطوير منصاتها الرقمية لتقديم تجربة عملاء استثنائية ورفع كفاءة العمليات.

وفي خطوة لتعزيز خدمات كبار العملاء، أطلقت المجموعة الخدمات المصرفية الخاصة في الأردن لتقديم تجربة مصرفية فائقة التخصيص وحلول حصرية تلبي تطلعات كبار العملاء وأصحاب الثروات. ويشرف على خدمة هذه الفئة نخبة من مدراء العلاقات المعتمدين في مجال إدارة الثروات وفق نموذج عمل يهدف إلى تعميق العلاقة والتفاعل مع العملاء. ولتعزيز تميّز هذه الشريحة من العملاء، طرح البنك بطاقة فيزا إنفينيت بريفيليج الائتمانية حصراً لعملاء المصرفية الخاصة، بالتزامن مع إطلاق واجهة رقمية مخصصة عبر تطبيق الهاتف المحمول، صممت بعناية لتلائم نمط حياتهم وتلبية متطلباتهم.

وفي إطار استراتيجية تنويع الحلول الاستثمارية، نجحت المجموعة في توسيع نطاق منتجات إدارة الثروات عبر إطلاق صندوق للاستثمار العقاري، وطرح ودائع ادخارية بالدولار الأمريكي مضمونة رأس المال ومرتبطة بأداء مؤشرات الأسهم والسلع العالمية. كما استحدث البنك حساب المعادن الثمينة الذي يتيح للعملاء تداول الذهب والفضة وفق آلية التنفيذ الفوري دون الحاجة للحيازة المادية. وتتكامل هذه الإضافات النوعية مع باقة الحلول القائمة التي تضم الودائع ذات العائد التصاعدي وخدمات الوساطة وإدارة الأصول، مدعومةً بتطبيق إدارة الثروات الذي يوفر تجربة استثمارية متكاملة ويمكن من خلاله إدارة المحافظ والتداول بمرونة. وقد أسهمت هذه المنظومة الشاملة في تمكين البنك من تلبية تطلعات شريحة أوسع من المستثمرين، بدءاً من الجيل الصاعد من المهتمين بالاستثمار وصولاً إلى أصحاب الثروات.

وفي سياق استراتيجية التكامل وتعظيم القيمة المضافة لشبكة أعمال البنك، تم تحقيق إنجاز مهم تمثل في ربط خدمة (أكسيس) مع البنك العربي الإسلامي الدولي، مما أتاح للعملاء المشتركين إدارة علاقاتهم المصرفية في الأردن والإمارات عبر واجهة رقمية موحدة تضمن سهولة الاطلاع على الحسابات وتنفيذ التحويلات المالية بمرونة. وبالمثل، تم تطبيق منصة متطورة لإدارة علاقات العملاء على مستوى إقليمي بين الإمارات والأردن، مما وفر لموظفي الفروع ومراكز الاتصال رؤية شمولية ودقيقة لعلاقات العملاء في كلا السوقين، وبالتالي خدمتهم بكفاءة أعلى.

وعلى صعيد حلول الدفع والبطاقات، واصل البنك تنويع خياراته الاستراتيجية، حيث عزز حضوره في السوق الأردني بإطلاق بطاقات أمريكان إكسبريس، إلى جانب طرح بطاقات ائتمانية خصيصاً لتلبية احتياجات قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وتماشياً مع الاستراتيجيات الوطنية للدفع الإلكتروني في دول الخليج، تم إنجاز الربط مع شبكة البطاقة الوطنية (همیان) في قطر، وتعزيز التعاون مع (Qpay) لضمان معاملات إلكترونية آمنة تدعم التوجه نحو مجتمع أقل اعتماداً على النقد. وفي السياق ذاته، تم الربط مع شبكة (جيوّن) المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما يوفر تجربة دفع سلسة وينسجم مع رؤية الدولة لتوطين أنظمة المدفوعات. وبالمثل، تم توسيع نطاق خدمات المحافظ الإلكترونية عبر إتاحة خدمة (Google Pay) للعملاء في الأردن وقطر، وتفعيل خدمة (Samsung Pay) في قطر.

وفي السوق المصري، نجح البنك في تطوير البنية التحتية التقنية اللازمة لتقديم حلول البطاقات كخدمة لشركاء استراتيجيين، وفي مقدمتهم الجامعات، مما مكنهم من إصدار بطاقات متعددة الاستخدامات تجمع بين الامتثال للمتطلبات الرقابية والمرونة في الاستخدام للسحب النقدي والمدفوعات.

وتجسيداً لنهج التكامل الشبكي وتعظيم الاستفادة من خبرات المجموعة، قدمت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات دعماً تقنياً وتشغيلياً للبنك العربي الإسلامي الدولي، شمل توسيع نطاق خدمات الصراف الآلي لتتضمن معالجة الشيكات، إلى جانب تفعيل خدمة الدفع الرقمي (Apple Pay). كما امتد هذا الدعم ليشمل بنك أوروبا العربي، حيث تم تفعيل خدمة (Apple Pay) وإطلاق بطاقات ائتمانية مشتركة بالتعاون مع الملكية الأردنية، مما يعزز من تكامل الحلول المصرفية المقدمة عبر شبكة البنك العالمية.

وخلال عام 2025، استحوذ تطوير أعمال خدمات قبول وتحصيل المدفوعات على أولوية استراتيجية، حيث حقق البنك خطوات ريادية عززت دوره كشريك أساسي في دعم منظومة الدفع الرقمي الحكومي. ففي الأردن، وقع اختيار وزارة الخارجية وشؤون المغتربين على البنك العربي ليكون بوابة الدفع الإلكتروني المعتمدة لخدمات القنصليات في 57 سفارة حول العالم، موفراً بذلك خيارات دفع متطورة ومرنة تشمل البطاقات والمحافظ الرقمية العالمية (Apple Pay، Google Pay, Samsung Pay). وتكريساً لجهود البنك في قيادة التحول نحو مجتمع غير نقدي، اعتمدت وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة البنك كجهة مُحصِّلة لعمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية لشريحة واسعة ومتنامية من المؤسسات الحكومية الحيوية، شملت وزارة الصحة، ودائرة الأحوال المدنية والجوازات، وإدارة ترخيص السواقين والمركبات، بهدف استبدال التعاملات النقدية بحلول دفع إلكترونية آمنة.

أما في السوق المصري، فقد أثمر التعاون الاستراتيجي مع شركة فيزا عن اعتماد منصة (CyberSource) كبوابة متقدمة للمدفوعات الإلكترونية، حيث تم توظيف بنيتها التحتية ذات الموثوقية العالية وقدراتها المعتمدة على الذكاء الاصطناعي في الكشف الاستباقي عن الاحتيال، وهو ما أسهم في تحسين جودة الخدمة وتوفير أعلى معايير الأمان للعمليات المالية.

إنجازات البنك للعام 2025

وحافظت الاستدامة على موقعها في صدارة الأولويات الاستراتيجية لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات خلال عام 2025، حيث تُرجم هذا الالتزام إلى مبادرات عملية ملموسة. فقد تم توسيع نطاق مبادرة البطاقات الصديقة للبيئة، التي أطلقت سابقاً مع برنامج (شباب)، لتشمل تعميم إصدار البطاقات الائتمانية والمدينة القابلة للتحلل الحيوي على كافة شرائح العملاء، مما يسهم في خفض البصمة الكربونية والحد من النفايات البلاستيكية. وعزز البنك كذلك توجهه نحو المعاملات غير الورقية عبر تمكين التجار من تقنية نقاط البيع البرمجية (Soft POS)، التي تتيح قبول المدفوعات عبر الأجهزة الذكية دون الحاجة لإصدار إيصالات مطبوعة، مما رفع من كفاءة استخدام الموارد. كما شهدت العمليات الداخلية تحولات جوهرية داعمة للبيئة، برزت بشكل خاص في فلسطين من خلال الأتمتة الكاملة لعمليات التسويات والتقارير الرقابية اليومية، بالتوازي مع تطبيق إجراءات موحدة في كافة الدول التي يتواجد فيها البنك تضمنت إلغاء حافظات البطاقات الورقية واعتماد نماذج مبسطة ومدمجة لفتح الحسابات. وتتضافر هذه الجهود لتؤكد التزام البنك بتبني ممارسات مصرفية مسؤولة وعالية الكفاءة وصديقة للبيئة.

كما واصلت الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول تصدرها كمحور أساسي ضمن استراتيجية البنك الرقمية، حيث شهد عام 2025 إطلاق تحديثات جوهرية تلائم متطلبات كل سوق. ففي الأردن، طرح البنك نسخة مطورة كلياً من تطبيقه المصرفي تميزت بواجهة مستخدم عصرية وتجربة عملاء أُعيد هندستها لتقدم خدمة مصرفية سلسة وتفاعلية تتمحور حول احتياجات العميل. أما في فلسطين، فقد عزز البنك منظومته الرقمية بإدخال تقنيات تحقق متطورة (eKYC) و(iDplus)، وإطلاق خدمة التداول الإلكتروني (Arabi e-Tadawul)، إلى جانب تفعيل نظام إشعارات ذكي وتوفير ميزة حجز المواعيد في الفروع مسبقاً عبر التطبيق.

وعلى صعيد دول الخليج، واكب البنك التطور المتسارع في حلول الدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة عبر إنجاز الربط مع منصة (آني) للمدفوعات الفورية، ليتيح للعملاء إجراء تحويلات لحظية آمنة باستخدام معرفات مبسطة مثل رقم الهاتف أو البريد الإلكتروني. كما تم تعزيز معايير الأمن السيبراني في البحرين من خلال تطبيق إجراءات تحقق إضافية من الهوية عند تسجيل الأجهزة الجديدة، لضمان حماية بيانات وحسابات العملاء.

وشهد برنامج الولاء تطوراً نوعياً خلال عام 2025، حيث أتاح نظام نقاط العربي في البحرين للعملاء إمكانية الإدارة الشاملة لمكافآتهم واستبدال النقاط بمرونة عبر تطبيق الهاتف المحمول، وذلك بالاستناد إلى مجمل علاقتهم المصرفية مع البنك. وامتداداً لهذا التطوير، تم إطلاق برنامج ولاء متخصص للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتكامل مع منصة (عربي نكست) لمكافأة هذه المؤسسات بناءً على مجمل تعاملاتها مع البنك، بما في ذلك المدفوعات المنفّذة عبر أجهزة نقاط البيع التابعة للبنك العربي، وتحويل الرواتب إلى حسابات البنك العربي، وغيرها من الأنشطة الرئيسية. وتماشياً مع استراتيجية البنك لتبني حلول الذكاء الاصطناعي، تم في الأردن إطلاق مساعد موظفي الخطوط الأمامية، وهي أداة متطورة تعتمد على الذكاء الاصطناعي التوليدي ومستندة إلى قاعدة بيانات شاملة تغطي السياسات والإجراءات والمنتجات والتعليمات الرقابية ذات الصلة. وتوفّر هذه الأداة لموظفي الفروع ومركز الاتصال إجابات فورية ودقيقة على استفساراتهم، بما يسهّل الوصول إلى المعلومات ويساعد موظفي الخطوط الأمامية على خدمة العملاء بسرعة وثقة أكبر.

وامتداداً لاستراتيجية البنك للنمو وتعزيز إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، جاء اندماج بنك غونيه، المملوك من البنك العربي سويسرا، مع بنك ONE السويسري في منتصف عام 2025 بما أسهم في رفع الأصول المدارة لصالح العملاء لدى مجموعة البنك العربي سويسرا إلى 18 مليار فرنك سويسري، إضافةً إلى مباشرة مجموعة البنك العربي أعمالها في السوق العراقي منذ بداية عام 2025 من خلال المصرف العربي العراق الذي يقدم حلولاً وخدمات مصرفية لعملائه من خلال فروعه العاملة في العراق

إدارة الخزينة

واصل البنك العربي تعزيز مكانته في قطاع الخزينة عبر تنويع وتدعيم قاعدته التمويلية، مختتماً العام بمركز سيولة أكثر صلابة ومتانة. وقد تزامن ذلك مع استمرار الإدارة في نهجها القائم على الاستثمار في رأس المال البشري، وتوسيع نطاق العمليات، والارتقاء بجودة الخدمة المقدمة للعملاء. ونتيجة لهذه السياسات، نجح البنك في الحفاظ على مراكز مالية ذات مخاطر منخفضة، مع

تحقيق نمو مطرد في عوائد القطع الأجنبي والمشتقات المالية.

وفي ظل تقلبات الأسواق المالية وانخفاض أسعار الفائدة عالمياً خلال عام 2025، تمكنت إدارة الخزينة، بفضل سياستها الحصيفة في إدارة المراكز المالية، من احتواء هذه المتغيرات والحد من آثارها، مظهرة مرونة عالية في التكيف مع البيئة الاقتصادية المتغيرة وحماية البنك من تقلبات الأسعار.

وانسجاماً مع التزام البنك بمعايير الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة، واصلت الإدارة تعزيز استراتيجية الاستدامة عبر التوسع في الاستثمار بالسندات المستدامة. وتبرهن تلك الجهود على التزام البنك بالتمويل المستدام ودعم المشاريع والأنشطة ذات الأثر الإيجابي على البيئة، بما يتماشى مع استراتيجية البنك العربي.

شكل عام 2025 محطة هامة لعربي اكسيليريت (AB Xelerate) ومركز الابتكار (iHub)، الركيزة الأساسية لمنظومة الابتكار في البنك العربي، حيث عقد مركز الابتكار ما يزيد على 17 ندوة تقنية ناقشت العديد من المواضيع المتخصصة كالأصول الرقمية والذكاء الاصطناعي، بالتعاون مع نخبة من شركات التكنولوجيا العالمية الرائدة، أبرزهم (NVIDIA,Arabic AI,CoinMena).

وانسجاماً مع خطط التوسع الإقليمي التي تصدرت أولويات العام، نظم عربي اكسيليريت ثلاثة برامج تدريبية تقنية مهمة في الأردن ومصر والعراق. وقد تصدر برنامج (Conversational and Agentic AI) المتخصص في الأردن المشهد باعتباره الأنجح حتى الآن، متوجاً فعالياته بيوم مخصص لاستعراض أهم العروض المشاركة. وفي هذا السياق، ركز برنامج (Bridging the Gap) في مصر على الشركات الناشئة في مجال الشمول المالي، في حين شكل برنامج (AB Xelerate) الأول وفعالية (Iraqi Startup Showcase) في بغداد إطلاقاً رسمياً لدخول البنك إلى منظومة ريادة الأعمال الناشئة في العراق.

وعلى الصعيد التشغيلي، وسّع عربي اكسيليريت نطاق أنشطته للمشاريع التجريبية (إثبات المفهوم - PoC) بصورة نوعية، مسجلاً نمواً بنسبة 50% على أساس سنوي. ولم تقتصر أهمية هذه الأنشطة على توفير بيئة لاختبار الحلول الريادية في مجالات التكنولوجيا المالية المتقدمة، والذكاء الاصطناعي، والأتمتة، والأمن السيبراني، والهوية الرقمية فحسب؛ بل تكللت بنجاح انتقال العديد من هذه المبادرات من مرحلة التجريب إلى التطبيق الفعلي الكامل. كما تم بالفعل اعتماد وتعميم حلول مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي عبر مسارات العمل التي تتطلب معالجة مكثفة للوثائق، مما حقق نقلة ملموسة في مستويات الكفاءة والدقة.

أما على المستوى الخارجي، فقد واصل البرنامج ترسيخ مكانته الإقليمية كمنصة رائدة للفكر الابتكاري، وذلك عبر مشاركته الفاعلة في محافل دولية

تقرير مجلس الإدارة

بارزة شملت مهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية، وقمة الويب قطر، وقمة رأس المال الاستثماري المصري، إلى جانب حضور ومشاركة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (JoPACC) بالتزامن مع فعاليات أسبوع الريادة العالمي في جامعة الحسين التقنية.

وخلال عام 2025، واصل تطبيق ريفلكت ترسيخ مكانته كمنصة مصرفية رقمية رائدة في كل من الأردن وفلسطين، مقدماً منظومة متكاملة من الحلول المالية التي تواكب احتياجات العملاء اليومية عبر مختلف مراحل حياتهم. وتتويجاً لهذا المسار الريادي، أطلق التطبيق المساعد الذكي ريڤا (ReVA) ليتيح تجربة مصرفية تفاعلية سلسة عبر المحادثات النصية والصوتية المدعومة بخاصية الذكاء الاصطناعي، مع توفير تحليلات دقيقة حول عادات الإنفاق وتوصيات ذكية للمنتجات. وكإضافة نوعية، أطلق تطبيق ريفلكت محركاً ذكياً لتحليل توجهات وانطباعات العملاء (Sentiment Analysis) عبر قنوات المحادثة، بهدف رفع كفاءة تجربة العملاء من أول تواصل. وعلى الصعيد التسويقي، أطلق التطبيق حملة دعائية صممت بالكامل باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي. وقد أثبت هذا النهج المبتكر جدواه من خلال خفض تكاليف الإنتاج بنسبة 50%، وتحقيق نمو بنسبة 30% في حجم الإيداعات النقدية، وارتفاع بنسبة 14% في كل من إجمالي الإنفاق والقروض الممنوحة.

ومضت منصة اومنيفاي (Omnify) المصممة خصيصًا لتقديم مجموعة شاملة من الخدمات البنكية ("BaaS" Banking-as-a-Service) قدماً في استراتيجية دمج الحلول المالية بالبنية التقنية المتقدمة. وتتويجاً لهذه الجهود في العام 2025، أثمر التعاون مع شركة ميناآيتك عن إنجاز متميز، لتصبح المنصة الأولى في الأردن التي تطلق خدماتها فعلياً عبر شبكة واسعة من واجهات برمجة التطبيقات (APIs) النشطة، مما رسخ مكانتها كخيار أول وشامل للمنتجات المالية المتكاملة في المملكة. وبالتوازي مع هذا النجاح المحلي، تم تقديم مجموعة شاملة من الخدمات البنكية (BaaS) في السوق المصري، من خلال اطلاق شراكات استراتيجية مع جامعة حلوان وشركة أوكتو.

بدورها، حققت شركة أكابس للتكنولوجيا المالية (Acabes)أداءً متميزاً خلال العام 2025، ونجحت في تحسين تجربة تطبيق عربي موبايل وإثرائه بحزمة متطورة من الحلول والمنتجات الرقمية التي جمعت بين الابتكار والامتثال للمتطلبات التنظيمية. وعلى صعيد البنية التحتية التقنية، نجحت الشركة بجهود ذاتية في تطوير منصة تسوق إلكتروني سحابية (B2C Marketplace)، في خطوة استراتيجية ساهمت في تعزيز المرونة التشغيلية وسرعة الاستجابة لمتغيرات السوق، والاستغناء الكامل عن الحلول الخارجية السابقة. وقد أولت الشركة للامتثال أولوية قصوى خلال العام، مما أثمر عن إنجاز ما يزيد على 70 مشروعاً تنظيمياً، شملت نظام الدفع الفوري (iBURAQ)، و(Aani)، وخدمة الدفع الفوري كليك. كما عززت الشركة كفاءتها التشغيلية عبر تطوير منصة (Digital BPM)

السحابية لإدارة سير العمليات، التي تدير حالياً 151 مسار عمل، إلى جانب تفعيل منصة (DASS) للمراقبة المركزية للقنوات الرقمية. وإقليمياً، أطلقت الشركة النسخة المخصصة من تطبيق الخدمات المصرفية في العراق، مدعمةً بقدرات وخصائص إضافية بنسبة 40%. واختتمت أكابس العام بتوسيع نطاق خدمات الإسناد عبر تزويد البنك العربي وشركاته التابعة بـ 120 كادراً متخصصاً، بالتوازي مع تحقيق تقدم قوي في توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي، تضمن تقنيات رصد الاختلالات والأنشطة المشبوهة (Anomaly Detection) وتطوير أداة (JiraGPT)داخلياً.

وخلال العام 2025 واصل البنك العربي تحقيق قفزات نوعية في مسيرته للتحول الاستراتيجي نحو تبني الذكاء الاصطناعي كركيزة أساسية لمنظومة عملياته، وتوجت هذه الجهود بالتطبيق الناجح لـ 30 مشروع استخدام للذكاء الاصطناعي التوليدي، انعكست عوائدها الإيجابية بشكل مباشر على قاعدة واسعة تضم نحو 2,000 موظف. وقد أثمرت هذه المبادرات الرقمية عن تعزيز الكفاءة التشغيلية، محققةً وفراً سنوياً يعادل 7,000 يوم عمل، لا سيما مع توظيف المساعد الذكي (Arabi GPT) الذي مكن الموظفين من اختصار خمس ساعات عمل أسبوعياً للفرد الواحد.

وتأكيداً على فاعلية هذه الحلول، أظهرت مؤشرات الأداء الداخلية أن 85% من الموظفين لمسوا تحسناً جوهرياً في جودة مخرجات أعمالهم. وبموازاة التقدم التقني، واصل البنك جهوده لترسيخ ثقافة الابتكار المؤسسي عبر حزمة من البرامج التدريبية والشهادات المهنية المتخصصة، جنباً إلى جنب مع تمكين موظفي الصفوف الأمامية بأدوات متطورة مثل مساعد الذكاء الاصطناعي، بما يصب في خدمة نهج البنك الذي يضع العميل في صدارة أولوياته، ويرتقي بمعايير التميز التشغيلي إلى مستويات ريادية على مستوى المنطقة.

الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة

لم يكن هناك في العام 2025 أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على القوائم المالية للبنك العربي أو مجموعة البنك العربي.

السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

فيما يلي جدول بأهم البيانات المالية المقارنة لأهم المؤشرات المالية لفترة خمس سنوات:

	المبالغ بملايين الدنانير للبنك وبملايين الدولارات للمجموعة				
	2025	2024	2023	2022	2021
صافي أرباح البنك العربي ش م ع بعد الضريبة	554.3	543.2	375.8	327.5	156.1
صافي أرباح مجموعة البنك العربي بعد الضريبة	1 130.4	1 007.1	829.6	544.3	314.5
حقوق المساهمين في البنك العربي ش م ع	4 944.6	4 629.3	4 319.7	3 929.8	3 816.0
حقوق الملكية في مجموعة البنك العربي	13 233.0	12 134.9	11 356.9	10 402.5	10 321.4
الأرباح الموزعة على المساهمين في البنك العربي					
المبلغ / مليون دينار أردني	256.3	256.3	192.24	160.20	128.16
نسبة مئوية	%40	%40	%30	%25	%20
عدد الأسهم (بالاف الأسهم)	640 800	640 800	640 800	640 800	640 800
سعر السهم في آخر يوم عمل - دينار	6.85	4.50	4.56	4.88	4.89

تقرير مجلس الإدارة

التحليل المالي

يتضمن هذا الجزء من تقرير مجلس الإدارة ملخصاً لأهم المعلومات الواردة في القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش م ع للعام 2025 والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة وتعليمات البنك المركزي الأردني. هذا وتعتبر الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية الموحدة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

وتضم القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي قوائم البنك العربي ش م ع والبنك العربي (سويسرا) ومؤسساته التابعة التي اهمها التالية:

	نسبة الملكية كما في 31 كانون الأول 2025
البنك العربي استراليا المحدود	%100.00
بنك أوروبا العربي ش م ع	%100.00
البنك العربي الاسلامي الدولي ش م ع	%100.00
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	%100.00
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	%100.00
البنك العربي السوداني المحدود	%100.00
البنك العربي لتونس	%64.24
بنك عُمان العربي	%49.00
البنك العربي سوريا	%51.29
المصرف العربي العراق	%63.77
شركة النسر العربي للتأمين	%68.00
AB Financials Markets Ltd.	%100.00
شركة العربي للتمويل القابضة لبنان	%100.00

إن الشركات التابعة هي تلك الشركات الخاضعة لسيطرة البنك وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية التشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها. هذا ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة بين البنك العربي ش م ع والشركات التابعة له والبنك العربي (سويسرا) المحدود عند إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الموحدة

بلغ صافي الربح لمجموعة البنك العربي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 1130.4 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 1007 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 فيما بلغ صافي إيرادات المجموعة 3586 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 3395 مليون دولار أمريكي للعام 2024 مسجلة ارتفاع بنسبة 6%. في حين بلغ مصروف مخصص تدني الموجودات المالية 423.2 مليون دولار أمريكي.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر قائمة الدخل الموحدة للمجموعة:

بآلاف الدولارات الأمريكية	2025	2024	التغير	%
الإيرادات				
صافي إيراد الفوائد	2 135 281	2 145 286	(10 005)	(%0)
صافي إيراد العمولات	527 036	453 068	73 968	%16
أخرى	923 706	796 653	127 053	%16
صافي الإيرادات	**3 586 023**	**3 395 007**	**191 016**	**%6**
المصروفات				
نفقات الموظفين	861 424	786 204	75 220	%10
مصاريف أخرى	746 197	672 563	73 634	%11
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	423 153	490 730	(67 577)	(%14)
مجموع المصروفات	**2 030 774**	**1 949 497**	**81 277**	**%4.2**
الربح للسنة قبل الضريبة	**1 555 249**	**1 445 510**	**109 739**	**%8**
ضريبة الدخل	424 893	438 420	(13 527)	(%3)
الربح للسنة	**1 130 356**	**1 007 090**	**123 266**	**%12**

التحليل المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة:

بلغ الدخل الشامل لمجموعة البنك العربي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 1481.5 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 837 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024، ويبين الجدول التالي أهم عناصر قائمة الدخل الشامل للمجموعة:

بآلاف الدولارات الأمريكية	2025	2024
الربح للسنة	**1 130 356**	**1 007 090**
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة		
بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة		
فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية	202 801	(130 851)
أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**7 660**	**408**
بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	140 716	(39 666)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**1 481 533**	**836 981**

قائمة المركز المالي الموحد

بلغ مجموع موجودات مجموعة البنك العربي 78.2 مليار دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025، هذا وبلغت ودائع العملاء 57.2 مليار دولار أمريكي. في حين بلغت الاستثمارات في الموجودات المالية ما يقارب 14.9 مليار دولار أمريكي. هذا وبلغت صافي التسهيلات الائتمانية 37.5 مليار دولار أمريكي مشكلة ما نسبته 48% من إجمالي الموجودات في حين بلغت حقوق الملكية 13.2 مليار دولار أمريكي.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر المركز المالي الموحد للمجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية	2025	2024	التغير	%
أموال نقدية وودائع لدى البنوك	18 411 246	17 093 945	1 317 301	%8
موجودات مالية	14 895 663	13 148 916	1 746 747	%13
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	37 479 274	34 383 335	3 095 939	%9
أخرى	7 401 520	6 604 325	797 195	%12
مجموع الموجودات	**78 187 703**	**71 230 521**	**6 957 182**	**%10**
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4 907 371	4 203 546	703 825	%17
ودائع عملاء	57 163 441	52 165 279	4 998 162	%10
أخرى	2 883 889	2 726 797	157 092	%6
حقوق الملكية	13 233 002	12 134 899	1 098 103	%9
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**78 187 703**	**71 230 521**	**6 957 182**	**%10**

البنك العربي ش.م.ع

قائمة الدخل

بلغ صافي الربح للبنك العربي ش م ع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 554.3 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 543.2 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 فيما بلغ صافي إيرادات البنك 1449.4 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 1443.3 مليون دينار أردني للعام 2024 مسجلة زيادة بنسبة 0.4%. في حين بلغ مصروف مخصص تدني الموجودات المالية 167 مليون دينار أردني.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر قائمة الدخل للبنك:

بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024	التغير	%
الإيرادات				
صافي إيراد الفوائد	992 795	1 040 433	(47 638)	(%5)
صافي إيراد العمولات	168 585	156 171	12 414	%8
أخرى	288 031	246 699	41 332	%17
صافي الإيرادات	**1 449 411**	**1 443 303**	**6 108**	**%0.4**
المصروفات				
نفقات الموظفين	263 732	261 193	2 539	%1
مصاريف أخرى	318 397	282 794	35 603	%13
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	167 074	193 018	(25 944)	(%13)
مجموع المصروفات	**749 203**	**737 005**	**12 198**	**%2**
الربح للسنة قبل الضريبة	**700 208**	**706 298**	**(6 090)**	**(%1)**
ضريبة الدخل	145 871	163 119	(17 248)	(%11)
الربح للسنة	**554 337**	**543 179**	**11 158**	**%2**

قائمة الدخل الشامل:

بلغ الدخل الشامل للبنك العربي ش م ع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 580.8 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 511.1 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ويبين الجدول التالي أهم عناصر قائمة الدخل الشامل للبنك العربي ش م ع:

بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024
الربح للسنة	**554 337**	**543 179**
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة		
بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر		
فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية	11 470	(30 673)
أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1 064	15
بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13 935	(1 457)
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة	**26 469**	**(32 115)**
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	**580 806**	**511 064**

التحليل المالي

قائمة المركز المالي

بلغ مجموع موجودات البنك العربي ش م ع 32 مليار دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2025، هذا وبلغت ودائع العملاء 23.8 مليار دينار أردني في حين بلغت الاستثمارات في الموجودات المالية ما يقارب 6.1 مليار دينار أردني. هذا وبلغت صافي التسهيلات الائتمانية 13.4 مليار دينار أردني مشكلة ما نسبته 42% من إجمالي الموجودات في حين بلغت حقوق المساهمين 4.9 مليار دينار أردني.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر المركز المالي للبنك

بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024	التغير	%
الموجودات				
أموال نقدية وودائع لدى البنوك	10 485 044	9 948 827	536 217	%5
موجودات مالية	6 129 980	5 655 472	474 508	%8
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	13 357 997	12 316 565	1 041 432	%8.5
أخرى	1 985 279	1 895 513	89 766	%5
مجموع الموجودات	**31 958 300**	**29 816 377**	**2 141 923**	**%7**
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 281 563	2 062 344	219 219	%11
ودائع عملاء	23 776 153	22 086 043	1 690 110	%8
أخرى	956 011	1 038 707	(82 696)	(%8)
حقوق المساهمين	4 944 573	4 629 283	315 290	%7
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**31 958 300**	**29 816 377**	**2 141 923**	**%7**

كفاية رأس المال

يحافظ البنك على معدلات كفاية رأس المال تزيد عن الحدود المطلوبة بموجب قرارات لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي الأردني ,فيما يلي جدول مقارن لاحتساب معدل كفاية رأس المال لعامي 2025 و 2024 تبعاً لمعيار بازل (III)

مجموعة البنك العربي

نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 وفقاً لمعيار بازل III

بالآف الدولارات الأمريكية	2025	2024
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر	**53 256 562**	**47 974 210**
اجمالي راس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)	11 694 260	10 665 927
التعديلات الرقابية (الطروحات من راس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)	(3 965 759)	(3 641 396)
راس المال الاضافي	545 719	542 990
الشريحة الثانية من راس المال	798 207	663 851
راس المال التنظيمي	**9 072 427**	**8 231 372**
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET1)	**%14.51**	**%14.64**
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى	**%15.54**	**%15.77**
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	**%17.04**	**%17.16**

البنك العربي ش م ع

نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 وفقاً لمعيار بازل III

بالآف الدنانير الأردنية	2025	2024
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر	**22 491 988**	**20 416 172**
اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)	4 400 489	4 085 199
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)	(1 082 932)	(985 547)
رأس المال الاضافي	177 305	177 305
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)	(21 307)	(20 179)
الشريحة الثانية من رأس المال	332 482	265 167
التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)	(6 133)	(5 568)
راس المال التنظيمي	**3 799 905**	**3 516 377**
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية	**%14.75**	**%15.18**
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى	**%15.44**	**%15.95**
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	**%16.89**	**%17.22**

توزيع الأرباح في البنك العربي ش م ع

يتم تخصيص الأرباح من خلال سياسة مدروسة تهدف إلى توفير كافة السبل لزيادة الإيرادات وتعزيز الملاءة المالية وكذلك توزيع نسبة معقولة للمساهمين كأرباح نقدية.

في العامين 2024 و2025 أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 40% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مقداره 256.3 مليون دينار أردني وذلك كما هو مبين في جدول التوزيع التالي:

بملايين الدنانير الأردنية	2025	2024
الربح للسنة	554.3	543.2
المحول للاحتياطي القانوني	-	-
المحول للاحتياطي الاختياري	-	-
المحول للاحتياطي العام	-	-
المحول لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-
أرباح نقدية مقترح توزيعها على المساهمين	256.3	256.3
المحول إلى الأرباح المدورة	298.0	286.9
مجموع المبالغ الموزعة والمخصصة	**554.3**	**543.2**

بعض النسب المالية المتعلقة بمجموعة البنك العربي:

	2025	**2024**
حقوق الملكية / الموجودات	%16.9	%17.0
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة / مجموع الودائع	%65.6	%65.9
نسبة السيولة (النقدية وشبة النقدية)	%43.1	%42.7
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات	%56.6	%57.4
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات (بعد استبعاد مخصصات التدني)	%44.8	%43.0
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية - بازل III	%14.51	%14.64
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى - بازل III	%15.54	%15.77
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي - بازل III	%17.04	%17.16
العائد على حقوق الملكية	%8.8	%8.8
العائد على الموجودات	%1.4	%1.4
صافي إيرادات الفوائد والعمولات / الموجودات	%3.4	%3.6
الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك (دولار امريكي)	1.61	1.47

التحليل المالي

بعض النسب المالية المتعلقة بالبنك العربي ش م ع

	2025	2024
حقوق الملكية / الموجودات	%15.5	%15.5
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة / مجموع الودائع	%56.2	%55.8
نسبة السيولة (النقدية وشبة النقدية)	%52.1	%52.5
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات	%51.7	%51.1
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات (بعد استبعاد مخصصات التدني)	%40.2	%37.7
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية - بازل III	%14.75	%15.18
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى - بازل III	%15.44	%15.95
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي - بازل III	%16.89	%17.22
العائد على حقوق المساهمين	%11.6	%12.2
العائد على الموجودات	%1.7	%1.8
صافي إيرادات الفوائد والعمولات / الموجودات	%3.6	%4.0

تقرير مجلس الإدارة

الخطة المستقبلية للعام 2026

يواصل البنك تنفيذ خطته الاستراتيجية الشاملة لعام 2026 وما بعده، بناءً على تحليل معمق لأوضاع الأسواق المحلية والدولية والقطاع المصرفي، آخذاً بالاعتبار التطورات والتحولات المتلاحقة في مختلف الأسواق حول العالم والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مباشر أو غير مباشر على أعمال البنك.

يؤكّد البنك العربي عزمه على المضي قدماً في تنفيذ رؤيته الاستراتيجية الطموحة للنمو، رغم التحديات الاقتصادية والجيوسياسية الراهنة، وذلك من خلال تطوير أعماله الأساسية، والتوسع المدروس في أسواق وقطاعات جديدة، وتحسين النماذج التشغيلية الداخلية، مع التركيز على الاستثمار في التحول الرقمي والابتكار.

وسيواصل البنك أيضاً تعزيز حضوره في أسواقه المحلية، واستثمار فرص النمو في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، مستفيداً من شبكته الواسعة لخدمة قاعدة عملائه المتنامية. وفي إطار هذه الاستراتيجية، باشر البنك العمل في السوق العراقي من خلال المصرف العربي العراق، ما يتيح له توسيع نطاق خدماته لتشمل هذه السوق الواعدة.

وبالمثل، سيواصل البنك إثراء قطاع إدارة الثروات بمجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات التي تلبّي تطلعات قاعدة عملائه وتحقق لهم قيمة مضافة، بالتوازي مع جهوده المستمرة لتنفيذ استراتيجيته للتحول الرقمي عبر تطوير منصة رقمية متقدمة واعتماد نماذج أعمال مبتكرة مثل اومنيفاي (BaaS) والتطبيق البنكي الرقمي (Reflect)، بالاعتماد على الخبرات التقنية الرائدة لشركة أكابس (Acabes) للتكنولوجيا المالية، الذراع التكنولوجية للبنك العربي. ويولي البنك أهمية كبيرة لتطبيقات الذكاء الاصطناعي، وخاصةً الذكاء الاصطناعي التوليدي ويعمل على تطويرها من خلال مبادرات مؤسسية شاملة، إلى جانب جهوده لتطوير نموذجه التشغيلي بهدف خفض التكاليف ورفع مستوى الإنتاجية وتحسين تجربة العملاء.

كما سيواصل البنك من خلال استراتيجية الاستثمار في رأس المال البشري استقطاب أفضل الكفاءات والكوادر والمحافظة عليها وتزويدها بالمهارات اللازمة لمواكبة متطلبات المستقبل، والالتزام بمعايير الاستدامة من خلال دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل شامل في جميع أنشطة البنك وعملياته. ويتجلى هذا الالتزام في مبادرات مختلفة، تشمل وضع إطار للتمويل المستدام، وتبني ممارسات صديقة للبيئة ودعم برامج التنمية الاجتماعية، وتعزيز مبادئ التنوع والشمول، وتطبيق نموذج قوي للحوكمة.

وسيواصل البنك متابعة وتقييم التطورات على الصعيدين العالمي والإقليمي بشكل مستمر، واتخاذ التدابير الاستباقية اللازمة للحفاظ على مكانته الرائدة وقيمه الرفيعة التي أسهمت في تميزه ونجاحه، وعلى رأسها:

التميز: يؤكد البنك العربي التزامه الدائم بتحسين مستويات رضا العملاء وتحقيق أفضل العوائد للمساهمين ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية.

السيولة: ان الحفاظ على مستويات سيولة مرتفعة يعتبر من الثوابت الأساسية للبنك وأحد العوامل المهمة اللازمة لدعم العمليات وحماية مصالح المساهمين والعملاء في جميع مناطق تواجد البنك.

كفاية رأس المال: يحافظ البنك العربي دائماً على نسب جيدة من كفاية رأس المال تتجاوز المتطلبات التنظيمية الصادرة عن لجنة بازل والبنك المركزي الأردني والجهات الرقابية المختصة في البلدان التي يعمل بها.

إدارة المخاطر: تعمل الإدارة ضمن حدود واضحة لمستوى المخاطر المقبولة، مع تعزيز المرونة التنظيمية من خلال تحديد المخاطر الناشئة وإجراء اختبارات ضغط ضمن منهج استباقي.

.
تتمحور أهداف البنك العربي لعام 2026 حول تعزيز مركزه المالي من خلال تحقيق نمو مدروس ومستدام في أعماله الأساسية، والارتقاء بتجربة العملاء عبر تقديم خدمات مبتكرة، وتحسين الكفاءة التشغيلية للعمليات والإجراءات، بالإضافة إلى تطوير منظومة إدارة الائتمان وآليات إدارة المخاطر. وسيواصل البنك العربي تبني نهج حصيف واستباقي يعزز من مكانته الريادية على صعيد الساحة المصرفية محليا واقليميا، ويعزز قدرته على مواجهة التحديات والتكيف مع أي ظروف اقتصادية أو مستجدات غير متوقعة في الأسواق التي يعمل بها.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تتمحور الخطة المستقبلية لمجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية حول دفع عجلة النمو المستدام عبر نهج يوازن بين توسيع الحصة السوقية وتعميق القيمة المقدَّمة للعملاء من خلال حلول تمويلية شاملة وعروض رقمية مبتكرة تلبي احتياجاتهم المتجددة.

وفي هذا الإطار، تركز استراتيجية المجموعة على تعزيز مسار التحول الرقمي وتكثيف استثماراتها الاستراتيجية في مجالات تحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي، بما يمكنها من استكشاف فرص أعمال جديدة، وتحسين قدرات إدارة المخاطر، وتسريع وتيرة النمو في القطاعات الحالية والناشئة على حدٍ سواء. وتقوم هذه المبادرات على نهجٍ يتمحور حول العملاء وتصب في اتجاه توطيد العلاقات معهم، ورفع مستوى المرونة التشغيلية، وبناء ميزة تنافسية مستدامة.

وبالتوازي مع تلك الجهود، تعتزم المجموعة مواصلة التزامها الأصيل بدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن جميع عملياتها وأنشطتها، وتعزيز ممارسات التمويل المستدام بوصفها نهجاً عملياً يوجّه القرارات ويعزز أثرها، الأمر الذي يدعم طموح البنك لتعظيم مساهماته في دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي والاستدامة البيئية في الأسواق التي يعمل بها.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يعتزم البنك العربي خلال عام 2026 مواصلة تعزيز قدرات أعمال التجزئة وخدمات الأفراد وإدارة الثروات، مع التركيز على تحقيق نمو مستدام قائم على نهج يتمحور حول العميل ويستند إلى توظيف البيانات عبر الأسواق الرئيسية. وسترتكز جهود التنفيذ على خمسة محاور استراتيجية تترجم هذا التوجه إلى مبادرات قابلة للقياس وتشمل: توسيع تطبيقات التخصيص الفائق للخدمات المصرفية المدعومة بتقنيات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي التوليدي، ودمج النماذج السلوكية التحليلية في عمليات الإقراض، فضلاً عن تسريع تطوير أعمال قبول المدفوعات، وتعزيز نموذج إدارة الثروات، وتعميق التكامل الشبكي عبر مجموعة البنك.

ومن المقرر أن يوظف برنامج التخصيص الفائق أحدث التحليلات والذكاء الاصطناعي لتقديم تجربة مصرفية متفردة عبر مختلف نقاط الاتصال والقنوات الرقمية والتقليدية. كما ستعمل الرؤى السلوكية المحدثة بشكل دوري على توجيه توصيات المنتجات والحلول المالية والدعم الاستباقي، لضمان تفاعلات عالية الكفاءة تلائم الاحتياجات الفردية للعملاء وتعزز مشاركتهم، وترفع معدلات الانتشار للمنتجات، وترسخ مكانة البنك كشريك مصرفي مفضل.

وسيشهد مسار تطور ممارسات الإقراض اعتماداً متزايداً على النماذج السلوكية الإحصائية في إطار عمليات منح الائتمان، وإدارة القروض، وأنظمة الإنذار المبكر، وهو تحول من شأنه أن يرفع دقة عمليات تقييم المخاطر، ويفسح المجال للإقراض الرقمي الفوري، فضلاً عن تسريع وتيرة العمل والإنجاز. كما سيتم الاستفادة من قدرات وحلول الذكاء الاصطناعي التوليدي لدعم عمليات التحصيل عبر خطط سداد مخصصة، وتوقعات أدق حول قدرة العملاء واستعدادهم للسداد، مما يكفل تحسيناً شاملاً لأداء المحفظة الائتمانية.

الخطة المستقبلية للعام 2026

وسيواصل البنك أيضاً تطوير أعمال قبول المدفوعات في الأردن وفلسطين ومصر، بالتزامن مع التوسع في أسواق جديدة، مرتكزاً على بناء قيمة مشتركة مع التجار عبر توفير باقات خدمات نوعية وبرامج ولاء تنافسية ورؤى تحليلية مدعومة بالذكاء الاصطناعي، بهدف تعزيز ريادة البنك ضمن الشرائح المستهدفة الرئيسية وتحقيق نمو مستدام في حجم العمليات والإيرادات ومعدلات الاستخدام.

ومن المرتقب أيضاً أن تتعزز منظومة التكامل الشبكي عبر اعتماد نموذج تشغيلي موحد وفائق التخصيص يرسخ مفهوم العلاقة الموحدة للعميل عبر كافة الأسواق. وبالتكامل مع برنامج (عبر الحدود)، سيسهم إطار المنتجات الإقليمي في تقديم حلول مخصصة لكل عميل عبر مختلف الأسواق حول العالم، مدعوماً بخدمات متطورة في إدارة الثروات والتمويل العقاري والحوالات تكرّس مكانة البنك كشريك مصرفي مفضل للعملاء عبر الحدود وتعظم الاستفادة من تدفقات الثروات الإقليمية المتنامية.

وفي مجال إدارة الثروات، سيتحول البنك إلى اعتماد نموذج مركز الحجز الموحد لمنتجات الثروات والاستثمار. وعبر دمج عمليات الحجز والحوكمة وإعداد التقارير ضمن منصة عالمية شاملة، سيعمل البنك على إحكام الرقابة وتوسيع محفظة المنتجات الدولية، وربط التدفقات المالية للعملاء بمركز متخصص في الاستثمار والمخاطر والامتثال؛ وهو ما يدعم تحويل هذه التدفقات إلى أصول مدارة ويؤسس لنمو متسارع للمجموعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

إدارة الخزينة

تتبنى إدارة الخزينة خطة عمل طموحة لعام 2026 تهدف في المقام الأول إلى الحفاظ على مستوى ربحية البنك في ظل التحديات والتقلبات الاقتصادية وتراجع أسعار الفائدة، بالتزامن مع التوسع في توظيف الحلول الرقمية المبتكرة لتقديم تجربة مصرفية متميزة لعملاء البنك العربي على امتداد شبكة فروعه المتنامية، وتعزيز التكامل الاستراتيجي مع قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

كما سيسهم هذا الاستثمار في تعزيز الكفاءة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات المتسارعة في الأسواق المالية العالمية، فضلاً عن توفير بيانات آنية وتحليلات دقيقة تدعم اتخاذ قرارات مستنيرة وترتقي بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء.

أتعاب مدققي الحسابات في الأردن والخارج

بالآف الدنانير الأردنية	2025	2024
أتعاب مكاتب التدقيق مقابل تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية والتقارير المرتبطة بالتدقيق	1,932	1,842

بيان لعقود الخدمات الأخرى (خارج نطاق التدقيق) والمقدمة من مدققي الحسابات الخارجيين ديلويت اند توش

وصف الخدمة	الجهة المقدم لها الخدمة	الاتعاب المتفق عليها بالآف الدنانير الأردنية
متطلبات ضريبية	البنك العربي البحرين	7
تقرير الأسعار التحويلية للعام 2024	البنك العربي سنغافورة	12
شهادة ضريبية	البنك العربي سنغافورة	6
تقييم الركيزة الثانية من قواعد الالتزام الضريبية	البنك العربي الإدارة العامة –الأردن	35
مراجعة استخدام مصادر الأموال الناتجة عن اصدار السندات المالية الشريحة الأولى	البنك العربي الإدارة العامة-الأردن	32
تقييم الإدارة للضوابط الداخلية الخاصة بأعداد التقارير المالية	البنك العربي مصر	85

تقرير مجلس الإدارة

ملكية الأوراق المالية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسـم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		اسم الشركة	عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2025/12/31	2024/12/31		2025/12/31	2024/12/31
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	1,007,370	1,007,370	الشركة العربية للتموين والتجارة	28,043,226 سهم 20,000 سند	28,043,226 سهم 20,000 سند
					شركة المسيرة الدولية	17,442,846 سهم	17,442,846 سهم
					شركة واحة أيلا للتطوير	10,000 سند	10,000 سند
السيد خالد صبيح طاهر المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	10,008	10,008	الشركة العربية للتموين والتجارة	28,043,226 سهم 20,000 سند	28,043,226 سهم 20,000 سند
					شركة المسيرة الدولية	17,442,846 سهم	17,442,846 سهم
					شركة مصانع الزيوت النباتية	2,524,464 سهم 1000 سند	2,524,464 سهم 1000 سند
					شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية	143,064 سهم	143,064 سهم
					شركة واحة أيلا للتطوير	10,000 سند	10,000 سند
وزارة مالية المملكة العربية السعودية يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار	عضو مجلس الإدارة	سعودية	28,800,000 لا يوجد	28,800,000 لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	110,113,290 لا يوجد	110,108,286 لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيد وهبه عبدالله وهبه تماري	عضو مجلس الإدارة	لبنانية	18,000	18,000	وتمارهولدنج كومباني ش م ل	2,885,742 سهم	2,885,742 سهم
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس الإدارة	أردنية	10,512	10,512	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو مجلس الإدارة	كويتية	419,184	419,184	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	عضو مجلس الإدارة	كندية	10,008	10,008	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	587,682	587,682	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس الإدارة	أردنية	145,980	83,592	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابده	عضو مجلس الإدارة	أردنية	10,008	10,008	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ملكية الأوراق المالية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الإســـم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2025/12/31	2024/12/31	2025/12/31	2024/12/31
السيد صبيح طاهر درويش المصري	الزوجة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رئيس مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد خالد صبيح طاهر المصري	الزوجة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
نائب رئيس مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
وزارة مالية المملكة العربية السعودية						
عضو مجلس الإدارة			لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطّار		–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي						
عضو مجلس الإدارة			لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي		–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وهبه عبد الله وهبه تماري	الزوجة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عضو مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	الزوجة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عضو مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	الزوجة		لا يوجد	للا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عضو مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	الزوجة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عضو مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	الزوجة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عضو مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور	الزوجة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عضو مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة ناديا عبدالرؤوف سالم الروابدة	الزوج		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عضو مجلس الإدارة	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاســـم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2025/12/31	2024/12/31	2025/12/31	2024/12/31
الآنسة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي	أردنية	34,020	34,020	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أحمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	أردنية	25,434	25,434	لا يوجد	لا يوجد
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	سعودية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ايريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية	بلجيكية	12,006	12,006	لا يوجد	لا يوجد
السيد زياد انور عبد الرحمن عقروق	نائب رئيس تنفيذي رئيس المخاطر للمجموعة	أردنية	10,206	10,206	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة الائتمان	أردنية	53,244	53,244	لا يوجد	لا يوجد
السيد رائد عمر خالد حمّو	نائب رئيس أول قائم بأعمال مدير إدارة الخزينة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي مدير منطقة الأردن	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فراس جاسر جميل زيّاد	نائب رئيس تنفيذي المدير المالي	أردنية	972	972	لا يوجد	لا يوجد
المحامي باسم علي عبدالله الإمام	أمين سر مجلس الإدارة مدير إدارة الشؤون القانونية	أردنية	1,080	1,080	لا يوجد	لا يوجد
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي مدير ادارة الموارد البشرية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد مايكل ألكسندر ماتوسيان	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة	أمريكية	1,440	1,440	لا يوجد	لا يوجد
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة التدقيق الداخلي	لبنانية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ملكية الأوراق المالية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الإســـم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2025/12/31	2024/12/31	2025/12/31	2024/12/31
الآنسة رنده محمد توفيق الصادق	الزوج		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أحمد خالد المصري	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ايريك جاكوز موداف	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد زياد انور عبد الرحمن عقروق	الزوجة	أردنية	18,882	18,882	لا يوجد	لا يوجد
السيدة جمانه شجاع محمد الاسد	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رائد عمر خالد حمَو	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	الزوجة	أردنية	90	90	لا يوجد	لا يوجد
السيدة ريما محمد عبد الكريم شويكه	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فراس جاسر جميل زيّاد	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المحامي باسم علي عبدالله الإمام	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	الزوج	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد مايكل الكسندر ماتوسيان	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فادي جوزف بديع زوين	الزوجة	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	–	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

المزايا والمكافآت

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك العربي ش م ع خلال السنة المالية 2025 (المبالغ بالدينار الأردني)

الاســم	المنصب	الرواتب الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان السنوية	المكافآت السنوية عن عام 2024	إجمالي المزايا السنوية
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس الإدارة	—	24,000	52,500	4,375	80,875
السيد خالد صبيح طاهر المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	—	24,000	55,000	5,000	84,000
السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار	عضو مجلس إدارة	—	24,000	55,000	5,000	84,000
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	عضو مجلس إدارة	—	24,000	52,500	5,000	81,500
السيد وهبه عبد الله وهبه تماري	عضو مجلس إدارة	—	24,000	45,000	4,375	73,375
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس إدارة	—	24,000	55,000	5,000	84,000
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو مجلس إدارة	—	24,000	52,500	5,000	81,500
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	عضو مجلس إدارة	—	24,000	45,000	4,375	73,375
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	عضو مجلس إدارة	—	24,000	67,500	5,000	96,500
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس إدارة	—	24,000	65,000	5,000	94,000
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة منذ 2025/01/06	عضو مجلس إدارة	—	23,677	35,000	0	58,677

المزايا والمكافآت

مزايا ومكافآت الإدارة العليا التنفيذية:

الإسم	المُسمى الوظيفي	المبالغ بالدينار الأردني				
		مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مصاريف التنقلات	نفقات السفر السنوية (لا تشمل الإقامة وتذاكر السفر)	المكافأة السنوية التي دُفعت خلال عام 2025	الإجمالي
الانسة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي	776000	–	–	522481	1298481
السيد محمد احمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	617728	–	–	254426	872154
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	470992	–	–	192793	663785
السيد اريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية	327816	–	–	114589	442405
السيد زياد أنور عبدالرحمن عقروق	نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة	527488	–	–	61363	588851
السيد محمد عبدالفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الإئتمان	375920	–	–	68027	443947
السيد رائد عمر خالد حمو	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخزينة اعتبارا من 2026/01/05	274023	–	–	99606	373629
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي / مدير منطقة الأردن	416944	–	–	132289	549233
السيد فراس جاسر جميل زيّاد	نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي	341280	–	–	109067	450347
المحامي باسم علي عبدالله الإمام	امين سر مجلس الإدارة / مدير إدارة الشؤون القانونية	308336	–	–	81050	389386
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الموارد البشرية	278480	–	–	44325	322805
السيد مايكل الكسندر ماتوسيان	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة	530552	–	–	94910	625462
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي	366669	–	–	74193	440862

شغل السيد رائد عمر حمو وظيفة قائم باعمال مدير إدارة الخزينة اعتبارا من 2024/5/21 ولغاية 2026/1/4

التبرعات والمنح

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية 2025

الجهة المستفيدة	المجموع (بالدينار الأردني)
دعم مبادرة القطاع المصرفي لقطاعي الصحة و التعليم	6,370,405
مؤسسة عبد الحميد شومان	5,599,359
مؤسسة الحسين للسرطان	1,208,825
مؤسسة الملكة رانيا للتعليم و التنمية	736,921
مدرسة كينغز اكاديمي	638,100
رسوم دراسية عن ابناء موظفين	329,252
تكية ام علي	60,201
وقف ثريد	45,500
مؤسسة نهر الاردن	34,957
جامعة الحسين التقنية	30,000
مؤسسة ولي العهد - حملة افعل الخير في شهر الخير وحملة العودة الى المدارس	20,000
جائزة الحسن للشباب	15,000
قرى الاطفال الاردنية	15,000
تبرعات أخرى	95,404
المجموع	**15,198,924**

معاملات مع أطراف ذات علاقة

باستثناء ما يندرج تحت نطاق علم البنك المعتاد، «لاتوجد أية عقود أو مشاريع» أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

	بالآف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2025			
	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
شركات شقيقة وتابعة	1 743 635	19 863	130 035	169 780
شركات حليفة	105 854	-	20 233	66 173
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	-	149 947	503 131	176 709
المجموع	**1 849 489**	**169 810**	**653 399**	**412 662**

	بالآف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2024			
	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
شركات شقيقة وتابعة	1 370 889	18 942	100 265	215 562
شركات حليفة	143 427	-	10 448	68 334
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	-	137 753	444 537	119 431
المجموع	**1 514 316**	**156 695**	**555 250**	**403 327**

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

	بالآف الدنانير الأردنية			
	2025		2024	
	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
شركات شقيقة وتابعة	64 766	4 527	74 839	8 764
شركات حليفة	6 305	800	4 941	1 099
المجموع	**71 071**	**5 327**	**79 780**	**9 863**

إن تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	بالآف الدنانير الأردنية								
	31 كانون الأول 2025								
	ممنوحة للعضو			ممنوحة لذوي العلاقة			الإجمالي		
	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع
السيد / صبيح طاهر درويش المصري والسيد / خالد صبيح طاهر المصري	1	1	1	103 491	113 560	217 051	103 492	113 560	217 052
السيد / وهبة عبد الله وهبة تماري	1 776	-	1 776	41 788	22 693	64 481	43 564	22 693	66 257
السيد / نبيل هاني جميل القدومي	-	-	-	1 427	21 908	23 335	1 427	21 908	23 335
السيد / ماجد قسطندي الياس سفري	-	-	-	393	232	625	393	232	625
السيد / شريف مهدي حسني الصيفي	0	-	0	1 070	18 316	19 385	1 070	18 316	19 386
الإجمالي	**1 777**	**1**	**1 778**	**148 170**	**176 708**	**324 878**	**149 947**	**176 709**	**326 656**

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

تقرير مجلس الإدارة

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

الاستدامة في البنك العربي

انطلقت مسيرة البنك العربي في الاستدامة منذ تأسيسه عام 1930، وتطورت بمرور الوقت كامتداد لرسالته الرامية إلى تمكين المجتمعات ودفع التنمية المستدامة. وفي عام 2010، توج البنك هذا التوجه بإطلاق برنامجه للاستدامة وتأسيس إدارة مختصة تتولى مسؤولية تطوير وتنفيذ استراتيجيته في هذا المجال، وإعداد التقارير الدورية التي توثق أداءه وتسلط الضوء على إنجازاته مما رسخ مكانته كأحد الرواد الإقليميين في تبني ممارسات مستدامة وشفافة ومنهجية، تتوافق مع المعايير والأطر الدولية كالمبادرة العالمية للتقارير (GRI).

ومواكبةً لتنامي الوعي العالمي بأهمية الاستدامة والاهتمام المتزايد بمعايير الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة، طور البنك العربي في عام 2022 نهجه لينتقل من مجرد تبني مبادئ عامة إلى اعتماد استراتيجية متكاملة تحدد أولوياته وتوجه جهوده في إدارة هذا الملف. وقد مثل هذا التحول علامة فارقة في دمج الاستدامة ضمن كافة عمليات البنك. واستكمالاً لذلك، أطلق البنك في عام 2023 استراتيجية إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة عقب مصادقة مجلس الإدارة عليها، لتتناول مجموعة واسعة من القضايا، مع التركيز على التغير المناخي، والكفاءة التشغيلية، والتمويل الأخضر، ودعم النمو الاقتصادي الشامل، وتعزيز التنمية المجتمعية.

وتدعم هذه الاستراتيجية رؤية البنك في مجال إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة والمتمثلة في أن نكون مؤسسة مالية إقليمية رائدة في الممارسات المصرفية المسؤولة من خلال تقديم أثر إيجابي طويل المدى في الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة لأصحاب المصلحة.

وتزامن إطلاق استراتيجية البنك الخاصة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة مع إنشاء هيكل حوكمة فعال يشرف عليه مجلس إدارة البنك من خلال لجنة إدارة المخاطر، وبدعم من اللجنة التوجيهية للإدارة العليا برئاسة المدير العام التنفيذي، التي تقود وتوجه جهود البنك في هذا الصدد. ويؤدي مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة دوراً محورياً في تنفيذ هذه الاستراتيجية عبر التعاون الوثيق مع خطوط وقطاعات الأعمال بالبنك، وإدارات المخاطر والائتمان والعمليات، وكافة إدارات ووحدات المساندة الرئيسية.

كما يتولى مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة تنفيذ استراتيجية البنك ذات الصلة بالتنسيق مع مختلف الوحدات من خلال برنامج منسقو إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، الذي صمم لتمكين القادة على مستوى البنك، ودمج مبادئ الاستدامة في العمليات اليومية. حيث يتم ترشيح المنسقين من مختلف الإدارات والبلدان التي يعمل فيها البنك، ليتولوا مسؤولية تعزيز الوعي وتطبيق أفضل الممارسات داخل إداراتهم وفي الأسواق المستهدفة على كافة المستويات؛ مما يضمن دمج التزامات البنك بمعايير إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة في جميع عملياته.

> يعكس اعتماد البنك لإطار الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) تطور النهج المؤسسي وتعزيز التكامل مع الاستراتيجية والعمليات التشغيلية

2010
- إنشاء فريق متخصص للاستدامة وإطلاق تقرير الاستدامة الأول للبنك العربي

2016
- تبني معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)

2021
- إنشاء سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية

2022
- إطلاق إطار عمل التمويل المستدام

2023
- اطلاق استراتيجية إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة
- أسناد القرض الدائم المستدام ضمن الشريحة الأولى الإضافية
- إنشاء نموذج حوكمة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة

2024
- إصدار تقرير التمويل المستدام الأول للبنك العربي
- إطلاق هاكاثون البنك العربي الأول للاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة

2025
- تقييم انبعاثات غازات الدفيئة للبنك متضمنا النطاقات 1 و2 و3
- إصدار تقرير الاستدامة للعام 2024 متضمنا أعمال البنك في 12 دولة التي يعمل بها
- وضع سياسة للتمويل المستدام وإجراءات العناية الخاصة والأدوات الخاصة بها
- إطلاق إطار عمل التمويل المستدام الجديد وتقرير التمويل المستدام الثاني للبنك

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

وتجسيداً لالتزامه بالشفافية والتواصل المستمر مع كافة الأطراف المعنية والجهات ذات العلاقة، يواظب البنك على إصدار تقرير الاستدامة السنوي منذ عام 2010 وفق معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، ليكون أداة استراتيجية لقياس التقدم وتقييم الأداء الاقتصادي والبيئي والاجتماعي للبنك، وضبط مسار التغيير ووضع المستهدفات الاستراتيجية في هذا الصدد وفق أفضل الممارسات العالمية. وشكل عام 2023 نقطة تحول جوهرية، حيث انتقل البنك إلى اعتماد تقارير متخصصة في إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما يعكس نضج منهجيته في الاستثمار المسؤول وإدارة المخاطر، مدعوماً بإطار عمل شامل ومؤشرات أداء دقيقة لقياس الأثر. وتتويجاً لهذا المسار، أصدر البنك في عام 2025 النسخة الخامسة عشرة من تقريره، موسعاً نطاق التغطية ليشمل عملياته الممتدة في 12 دولة. وفي نفس العام، أصدر البنك تقريره السنوي الثاني حول التمويل المستدام وأثره، والذي يستعرض تفاصيل إصدارات السندات المستدامة، مع خطة طموحة لتحديثه سنوياً بغرض رصد استخدام العائدات بدقة.

التمويل المستدام

إدراكاً للدور الحيوي الذي يؤديه التمويل المستدام في تمكين التحول الاقتصادي العالمي نحو نماذج أعمال أكثر استدامة، ومساهمته في إدارة مخاطر المناخ والاستفادة من الفرص السوقية الواعدة؛ يكرس البنك جهوده لتوجيه التمويل نحو مشاريع ومبادرات تحقق أثراً بيئياً واجتماعياً إيجابياً، وتدفع الجهود الرامية للانتقال نحو اقتصاد أكثر مرونة واستدامة. وتستند هذه الجهود إلى إطار التمويل المستدام الذي يضمن مواءمة أنشطة التمويل مع المعايير الدولية بشفافية ومسؤولية تامة. ويتكامل هذا الإطار مع سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية، التي تعزز قدرة البنك على رصد وتقييم وإدارة المخاطر وفق منهجية موحدة، تضمن تحقيق أعلى مستويات الكفاءة عبر كافة العمليات.

انتقل البنك من مرحلة التعهدات إلى مرحلة التطبيق الفعلي عبر الدمج المؤسسي لحلول التمويل المستدام في صلب عملياته، من خلال منظومة تشغيلية متكاملة تجعل من مبادئ التمويل المستدام مظلة تجمع وحدات الأعمال والرقابة والائتمان وإدارة المخاطر والأنظمة التشغيلية. وفي عام 2025، أصدر البنك نسخته المحدثة من إطار التمويل المستدام تطويراً للنسخة الأولى الصادرة عام 2022، موسعاً من خلالها نطاق الفئات المؤهلة من خمس فئات رئيسية إلى أربع عشرة فئة تضم أكثر من 30 نشاطاً فرعياً تغطي الأنشطة الخضراء والمشاريع المائية والاجتماعية. كما عزز الإطار الجديد أدواته بإضافة حلول مبتكرة، كالتمويل للأغراض العامة، والتمويل المرتبط بالاستدامة، وتمويل التحول. وقد خضع هذا الإطار لمراجعة مستقلة من قبل شركة (ISS Corporate) الرائدة في هذا المجال، والتي أكدت اتساقه مع أفضل الممارسات والأطر العالمية في هذا الصدد.

وواصل البنك ترسيخ مبادئ التمويل المستدام عبر نهج مؤسسي شامل يستند إلى سياسات واضحة وإجراءات موحدة وقدرات تشغيلية متقدمة. وفي هذا الإطار، اعتمد البنك سياسة التمويل المستدام التي تحدد بدقة أدوار ومسؤوليات مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، ووحدات الأعمال والائتمان والمخاطر، لضمان الاتساق. وقد دعمت هذه السياسة باعتماد آلية دقيقة لإجراءات العناية الواجبة للتمويل المستدام، تتيح تصنيف ورصد المعاملات المستدامة ضمن التمويل المؤسسي وتمويل العمليات. ولضمان التكامل الرقمي، طور البنك أنظمته وزودها بتقنيات دقيقة لتمييز العملاء والمعاملات المستدامة داخل النظام المصرفي الأساسي، مما يضمن دقة المتابعة وإعداد التقارير المنهجية. إلى جانب ذلك، أطلق البنك استبيان الوعي والنضج في معايير إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة لتقييم جاهزية العملاء ومساعدة فرق العلاقات في تصميم حلول مخصصة لهم. كما أولى البنك اهتماماً خاصاً ببناء القدرات، عبر برامج تدريبية متخصصة مكنت موظفي وحدات الأعمال والائتمان والمخاطر من دمج هذه المعايير بفاعلية في مهامهم اليومية.

وتتويجاً لجهود البنك في دمج التمويل المستدام ضمن نموذج أعماله، أطلقت المجموعة حزمة متكاملة من المنتجات والخدمات المستدامة عبر مختلف وحدات الأعمال، شملت: القروض الموجهة وتمويل المشاريع الخضراء والاجتماعية لقطاع الشركات والمؤسسات، وحلولاً للأفراد تضمنت قروض السيارات الكهربائية وتمويل أنظمة الطاقة الشمسية، والبطاقات الصديقة للبيئة والحملات الائتمانية الداعمة للوعي البيئي، بالإضافة إلى برنامج الاستثمار في السندات المستدامة عبر إدارة الخزينة.

ولإبراز التزامه الأصيل بمبادئ التمويل المستدام، أصدر البنك في عام 2023 سندات قرض دائم ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بقيمة 250 مليون دولار أمريكي تحت مظلة إطار التمويل المستدام. وقد تم تخصيص كامل عوائد الإصدار في عام 2024، حيث عرضت تفاصيل التخصيص والأثر في تقرير التمويل المستدام لذلك العام. وفي عام 2025، نشر البنك تقريره الثاني الذي أكد استمرار التخصيص الكامل للعائدات لصالح مشاريع بيئية واجتماعية، والمرتقب أن تحقق فوائد ملموسة تشمل تمويل 689 ميغاواط من مشاريع الطاقة المتجددة، وتجنب انبعاثات تقدر بـ 256,832 ألف طن من الغازات الدفيئة، بالإضافة إلى توجيه أكثر من 67 مليون دولار لدعم الشركات الصغيرة؛ علماً بأن هذه التقارير تخضع لتدقيق وتأكيد من جهات خارجية مستقلة.

تقليل الأثر البيئي لعملياتنا

يحرص البنك على الحد من الأثر البيئي لعملياته عبر تعزيز الكفاءة التشغيلية وتبني ممارسات مستدامة. وفي هذا السياق، شهد عام 2025 إطلاق حزمة من المبادرات النوعية الجديدة، بالتوازي مع البناء على المنجزات المتحققة من المبادرات التي تم إطلاقها خلال الأعوام السابقة.

وواصل البنك خلال عام 2025 تعزيز كفاءة استهلاك الموارد عبر دمج الطاقة المتجددة في مزيج الطاقة اللازم لعملياته وأنشطته قدر الإمكان، ونجح في تأمين نحو 90% من احتياجاته الكهربائية في الأردن من مصادر متجددة. وخلال العام، طبق البنك في مقره الرئيسي بالأردن نظام طباعة مركزية لترشيد استهلاك الورق وضمان تدوير الأحبار والمخلفات الأخرى ذات الصلة، بالتوازي مع مبادرته المستمرة للحد من العبوات البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد، وتوسيع برنامج إعادة تدوير الورق الذي نجح في معالجة 40 طن خلال العام.

وفي سياق جهوده لترشيد استهلاك الطاقة وخفض الانبعاثات الضارة، واصل البنك العربي اعتماد تقنية تكييف الهواء المتطورة (VRF) في مواقعه الجديدة بديلاً للأنظمة التقليدية وهو ما أسهم في تحقيق خفض كبير لاستهلاك الكهرباء، بالتزامن مع تطبيق سياسة المكاتب المفتوحة واستخدام القواطع الزجاجية لتعظيم الاستفادة من الإضاءة الطبيعية وتقليل الاعتماد على الإنارة الاصطناعية. كما تم أيضاً تحديث وحدات الإنارة بتقنيات موفرة للطاقة واعتماد آلية جديدة عالية الكفاءة لنظام الصيانة.

وقد حقق البنك العربي إنجازاً متميزاً من خلال تحديث مواقف السيارات الخاصة بالعملاء وموظفي البنك بشكل يعكس طابعاً جمالياً وبيئياً عصرياً اكثر كفاءة واستدامة. حيث وفرت هذه المواقف نهجاً حضرياً منظماً وآمناً يتماشى مع أهداف البنك البيئية والخدمة المجتمعية وتعزيز تجربة المستخدم.

وبالمثل، أطلق البنك مشروع نظام حاويات النفايات الملونة بهدف تحسين كفاءة عمليات إدارة النفايات وتشجيع الفصل السليم للمخلفات، مما يسهم في خفض التلوث وزيادة حجم المخلفات الموجهة لإعادة التدوير وتصنيع الأسمدة، بالتوازي مع رفع الوعي البيئي لدى الموظفين والعملاء وتحفيزهم على تبني ممارسات بيئية مسؤولة.

وتماشياً مع التزامه بدعم التحول نحو الطاقة النظيفة وتعزيز كفاءة الاستخدام، عزز البنك العربي التزامه البيئي برفع حصته في اتفاقية (شمس معان) بمقدار ميغاواط واحد لتصل القدرة الإجمالية المحجوزة إلى 18 ميغاواط، وهي خطوة أثمرت عن نتائج إيجابية تمثلت في خفض الاعتماد على الطاقة التقليدية وتقليص الانبعاثات الكربونية، فضلاً عن تحقيق وفورات مالية معتبرة تدعم نهج الإدارة المسؤولة للطاقة وتتماشى مع أهداف البنك المستدامة.

كما كثف البنك العربي جهوده في مجال الاستدامة البيئية عبر تنفيذ حزمة من المبادرات النوعية، شملت:

مبادرات الحد من استخدام الورق: اعتمد البنك مجموعة من الإجراءات للحد من الاعتماد على الورق المطبوع، ومنها: أتمتة تقارير النقد، تحويل الشروط والأحكام الورقية إلى رموز QR، واعتماد الكشوف الإلكترونية بدلاً من الكشوف الورقية.

نظام الأرشفة الإلكترونية: تم تطبيق النظام في عدد من الدوائر، بما في ذلك الائتمان، الشؤون القانونية وأمانة السر، المالية، والموارد البشرية، مما ساعد في تقليل الاعتماد على الوثائق الورقية وتعزيز كفاءة العمليات.

رفاه الموظفين

انطلاقاً من قناعته الراسخة بأن رأس المال البشري هو ركيزة أساسية لتحقيق النجاح المستدام، دشن البنك العربي عام 2025 برنامج البنك العربي لصحة ورفاه الموظفين، والذي يهدف إلى الارتقاء بالصحة البدنية والنفسية والاجتماعية لكوادره، وتعزيز مؤشرات الرضا الوظيفي والسعادة الشخصية. ويوفر البرنامج منصة متكاملة من الأنشطة والموارد المصممة لتمكين الموظفين من تحقيق توازن مثالي في نمط الحياة، وتشمل ورش عمل توعوية، وفعاليات اجتماعية تفاعلية، وحملات للتثقيف الصحي.

يسعى البرنامج إلى خلق بيئة عمل محفزة وتوثيق الروابط بين الزملاء، بما ينعكس إيجاباً على جودة حياتهم المهنية والشخصية، ويدعمهم في تحقيق توازن صحي مستدام بين العمل والحياة؛ حيث يرتكز تحقيق ذلك على أربعة محاور رئيسية:

أنشطة وفعاليات متنوعة: باقة من البرامج المصممة خصيصاً لدعم الصحة الشاملة ورفاهية كل موظف.
موارد متاحة وسهلة الوصول: توفير حزمة من المعلومات والأدوات والبرامج التي يمكن للموظفين الاستفادة منها بسهولة.
بيئة داعمة: التزام مؤسسي بترسيخ ثقافة عمل إيجابية، تعزز السلوكيات الصحية وتشجع على تبني أنماط حياة متوازنة.
منصة تفاعلية: مساحة تشاركية تتيح للموظفين الانخراط في مبادرات وأنشطة ممتعة، مما يعزز روح الفريق ويقوي الروابط الاجتماعية.

وتأسيساً على إطار التمكين الاستراتيجي للمرأة، دشن البنك في عام 2025 استراتيجية التوازن الجندري لتهيئة بيئة عمل شاملة وداعمة. وتهدف هذه الخطوة إلى خلق مناخ وظيفي تمكيني يضمن تكافؤ الفرص بين الجنسين، مع توسيع نطاق تطبيق مبادئ التوازن الجندري ليتجاوز حدود البنك من خلال المبادرات المجتمعية، والحلول المصرفية، وسلسلة التوريد.

الوعي وثقافة الاستدامة

يشكل بناء ثقافة مؤسسية قوية في مجال الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ركيزة جوهرية في توجهات البنك في هذا الصدد. وخلال عام 2025، واصل البنك جهود تعزيز الوعي بهذه المعايير عبر مجموعة من المبادرات الهادفة إلى الارتقاء بالمعرفة المؤسسية ودمج التفكير المستدام في مختلف المهام والأدوار الوظيفية.

وفي صدارة تلك المبادرات يأتي تنظيم النسخة الثانية من هاكاثون الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، الذي شكل منصة تفاعلية جمعت موظفين من 12 دولة ضمن شبكة البنك. وقد شهد الحدث تفاعلاً واسعاً بتقديم 125 فكرة ريادية، وتأهل 40 شخصاً للمشاركة في ورشة عمل مكثفة بالادارة العامة في الأردن على مدى ثلاثة أيام، وتمحورت حول آليات تطوير الأفكار وتصميم الحلول ومهارات العرض الاستراتيجي. وقد توجت هذه الجهود باختيار أربعة مشاريع فائزة لتحظى بدعم الإدارة العليا وتنتقل إلى حيز التنفيذ، حيث تناولت حلولاً مبتكرة شملت: مشروع توظيف الذكاء الاصطناعي لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من تطبيق ممارسات الاستدامة في المركز الاول، ومشروع تطوير منظومة لإدارة النفايات الإلكترونية للموظفين والعملاء في المركز الثاني، ومشروع تيسير التمويل الأخضر للمساكن وتحسيناتها الى جانب مشروع التمويل الأزرق في المركز الثالث.

وبالتوازي مع ذلك، وسع البنك فرص التعلم والتطوير المهني في هذا المجال عبر طرح برامج تدريبية متخصصة تدمج موضوعات الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن البرامج التوجيهية للموظفين الجدد، فضلاً عن تطوير مسارات تدريبية نوعية مرتبطة بالأدوار الوظيفية، لتمكين الكوادر من ترجمة اعتبارات الاستدامة إلى ممارسات عملية فعالة ضمن مسؤولياتهم اليومية.

كما واصل البنك تنفيذ مبادرات بيئية عبر المنطقة، شملت:

حماية البيئة وزيادة الرقعة الخضراء في الأردن: واصل البنك تعاونه مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة عبر المساهمة في مشروع زراعة أشجار السنديان في محمية غابات عجلون، بالإضافة لتنظيم حملة نظفوا العالم في محمية غابات دبين بمشاركة واسعة من متطوعي البنك وعائلاتهم. كما امتدت جهود التشجير لتشمل دعم مشروع زراعة الأشجار الحرجية في محافظة مأدبا - جبل نيبو، بالتعاون مع مديرية الزراعة ومؤسسات المجتمع المدني.
التوعية البيئية للأطفال: أطلق البنك النسخة الثانية من مبادرة فن التدوير بالتعاون مع متحف الأطفال الأردن، بهدف رفع الوعي البيئي لدى الأطفال وتحفيزهم على ابتكار طرق إبداعية للتعامل مع المواد القابلة لإعادة التدوير والحد من أثرها الضار.
التنمية المجتمعية وتحسين البيئة في فلسطين: شملت مبادرات البنك إعادة تأهيل حديقة الأمل المخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة، والمشاركة في مبادرة تبني شارع في محافظة رام الله تنفيذ أعمال تنظيف ودهان وزراعة. كما ساهم موظفو البنك في صيانة حديقة رام الله عبر تجديد طلاء المقاعد والألعاب، وتنفيذ حملات تشجير تطوعية في عدد من الحدائق العامة.
تعزيز الاستدامة البيئية في الإمارات: دعم البنك الجهود الوطنية البيئية من خلال دعم مشروع زراعة 5,000 شجرة قرم، بمشاركة متطوعي البنك، مساهماً بذلك في حماية البيئة وتعزيز الاستدامة البيئية.

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

برنامج المسؤولية المجتمعية (معاً)

واصل البنك العمل بشكل حثيث على تعزيز أثره المجتمعي وتوسيع مساهماته عبر برنامجه الرائد للمسؤولية المجتمعية (معاً)، الذي انطلق عام 2010 لتمكين الموظفين والعملاء والمؤسسات غير الهادفة للربح من الإسهام في تحقيق التنمية المجتمعية المستدامة. وتنسجم مبادرات البرنامج مع الرؤية الاستراتيجية للبنك، حيث تستهدف قضايا مجتمعية جوهرية تم تحديدها بناءً على تقييم دقيق لاحتياجات وأولويات المجتمعات المحلية وقدرة البنك على إحداث أثر إيجابي مستدام فيها. ويركز برنامج (معاً) جهوده على ستة محاور رئيسية هي: الصحة، ومكافحة الفقر، وحماية البيئة، والتعليم، ودعم الأيتام، وتمكين المرأة. وقد نجح البرنامج عبر أنشطته في الأردن بتقديم الدعم لأكثر من 1,900,000 مستفيد خلال عام 2025.

ترتكز استراتيجية برنامج (معاً) على ثلاث آليات محورية تضمن ادماج موظفي البنك وعملائه والمؤسسات غير الهادفة للربح، وذلك لتعظيم أثر الادماج المجتمعي على النحو التالي:

مشاركة الموظفين في الاعمال التطوعية: يوفر البنك بيئة محفزة تتيح للموظفين استثمار وقتهم وجهدهم وخبراتهم في مبادرات تطوعية تخدم المحاور الستة للبرنامج وتتوافق مع رؤيته. ويجري قياس أثر تلك الجهود بدقة وفق مؤشرات أداء ونظام إداري متكامل لرصد الإنجازات والنتائج. وقد سجل عام 2025 زخماً كبيراً في الأردن، حيث بلغت مشاركات الموظفين وعائلاتهم 1,262 مشاركة، توزعت على 93 نشاطاً تطوعياً، بإجمالي ساعات عمل تطوعي بما يقارب 4,269 ساعة.

التعاون مع المؤسسات غير الهادفة للربح: يولي البنك أهمية بالغة للتعاون مع نخبة من المؤسسات غير الهادفة للربح ذات الخبرة والدراية في مجالات عمل برنامج (معاً)، لتطوير وتنفيذ مبادرات مجتمعية تستند إلى نتائج محددة ومؤشرات أداء واضحة تتسق مع توجهات البنك الاستراتيجية في مجال الاستدامة. وضمن إطار هذا التعاون، ينفذ البنك برنامجاً لبناء قدرات هذه المؤسسات، يهدف إلى تطوير الكفاءات الوظيفية والتقنية والسلوكية لموظفيها، بما يسهم في تعزيز دورها وأثرها الإيجابي في المجتمع. وخلال عام 2025، نظم البنك 18 دورة تدريبية قدمها مدربون معتمدون من داخل البنك لنقل خبراتهم لموظفي المؤسسات المشاركة في برنامج (معاً)، واستفاد منها 340 موظفاً من هذه المؤسسات، بإجمالي 1,951 ساعة تدريبية.

تسهيل عملية تبرع العملاء عبر القنوات المصرفية لصالح المؤسسات غير الهادفة للربح ضمن برنامج (معاً): يهدف برنامج (معاً) إلى تشجيع العملاء وتمكينهم من دعم المؤسسات غير الربحية من خلال المساهمة المالية المباشرة في مجالات العمل الرئيسية للبرنامج. ويتيح البنك آليات ميسرة للتبرع عبر مختلف قنوات البنك المصرفية، تشمل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وأجهزة الصراف الآلي، وشبكة الفروع، إضافة إلى بطاقة (معاً) الائتمانية البلاتينية وخدمة إي فواتيركم. وقد تجاوزت قيمة تبرعات العملاء عبر هذه القنوات المخصصة لدعم المؤسسات غير الربحية المشاركة فيه 2,568,000 دينار أردني.

وفيما يلي نستعرض أبرز مساهمات البنك المجتمعية المندرجة تحت مظلة برنامج (معاً):

الصحة

في إطار مساعيه لتعزيز منظومة الرعاية الصحية، نفذ البنك العربي حزمة من المبادرات الهادفة بالتعاون مع نخبة من المؤسسات غير الربحية، كان من أبرزها تعاونه مع مؤسسة الحسين للسرطان لرعاية برنامج العودة إلى المدرسة، الذي أتاح لأكثر من 500 طفل من مرضى المركز استكمال مسيرتهم التعليمية خلال فترة العلاج، وذلك بمساهمة تطوعية من 26 موظفاً من كوادر البنك قدموا لهم

تقرير مجلس الإدارة

دروس التقوية، بالتزامن مع تنظيم سلسلة من الأنشطة التعليمية والترفيهية للأطفال بمشاركة مؤسسة عبد الحميد شومان. وقد وامتد هذا التعاون ليشمل تقديم الرعاية الماسية لحفل الخير، والرعاية البلاتينية لجائزة الحسين لأبحاث السرطان التي تهدف الى تعزيز البحث العلمي في مجال الأورام على مستوى الوطن العربي حيث تكرم الجائزة قادة وباحثين وعلماء في مختلف التخصصات ذات الصلة. وبالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان والبرنامج الأردني لسرطان الثدي، نظم البنك حملات توعوية ركزت على أهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي، إلى جانب مبادرات تثقيفية حول صحة الرجال والأمراض الأكثر شيوعاً بينهم.
كما رعى البنك برنامج المدارس الصحية بالتعاون مع الجمعية الملكية للتوعية الصحية لدعم ست مدارس وتحسين بيئتها، بالتوازي مع دعم برنامج الصحة النفسية في ست مدارس أخرى بهدف تأهيل الكوادر التعليمية لفهم مراحل النمو النفسي للطلبة والرصد المبكر للتحديات النفسية التي قد تواجههم. ونظم البنك أيضاً ست حملات للتبرع بالدم، ساهم خلالها الموظفون بـ 323 وحدة لصالح بنك الدم الأردني.

ونظراً لأهمية الدور الذي تلعبه الرياضة في مجال الصحة، جدد البنك رعايته الذهبية لماراثون عمّان الدولي 2025 في نسخته الخامسة عشر، والذي شمل سباقي الأطفال والبالغين، الى جانب رعايته الذهبية لفعاليات النسخة الرابعة من سباق الركض للسيدات تحت شعار اركضي عشانك الذي يهدف الى تسليط الضوء على المرأة وإنجازاتها وتشجيع السيدات من كافة الفئات العمرية ومختلف مستويات اللياقة البدنية على ممارسة الأنشطة الرياضية المختلفة ولا سيما رياضة الجري.

وفي إطار التزامه بدعم وخدمة المجتمعات المحلية، واصل البنك رعاية حملة مدرستي فرحتي، التي أطلقت بالتنسيق مع إدارة السير المركزية، بهدف نشر ثقافة السلامة على الطرقات، وتوعية الطلبة بقواعد العبور الآمن، وتجنيبهم مخاطر الطريق؛ حيث عززت الحملة بتوظيف التكنولوجيا الحديثة وتقنيات الواقع الافتراضي التي تتيح للطلبة محاكاة السيناريوهات المرورية ضمن بيئة تعليمية تفاعلية، ترسخ مفاهيم السلامة بأسلوب مبتكر وعملي وعميق الأثر.

وفي سياق جهوده لدعم القطاع الصحي في فلسطين، قدم البنك دعمه لمستشفى الأوغستا فكتوريا لإعادة تأهيل قسم رعاية كبار السن، بهدف الارتقاء بجودة خدمات التأهيل والخدمات الصحية المقدمة للمرضى ومرافقيهم. كما دعم البنك جهود تطوير البنية التحتية لمستشفى دورا الحكومي، وجدد دعمه للأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة في مؤسسة الأميرة بسمة بالقدس عبر رعاية برنامج التأهيل الشامل والتعليم الدامج. بالإضافة إلى ذلك، رعى البنك حملة التوعية بسرطان الثدي التي نظمتها جمعية دنيا لأورام النساء، وشملت تغطية تكاليف الفحص المبكر لأكثر من 150 سيدة، إلى جانب تنفيذ حملة توعوية شاملة لتسليط الضوء على أهمية الكشف المبكر كوسيلة فعالة للوقاية والحد من انتشار المرض وزيادة فرص الشفاء والتعافي.

وفي إطار حرصه على تعزيز كفاءة المرافق الصحية، قدم البنك دعمه للمستشفيات والمراكز الحكومية من خلال توفير التجهيزات الطبية اللازمة لتحسين جودة الخدمات وتلبية الاحتياجات الملحة؛ حيث تم تزويد مستشفى أريحا الحكومي بوحدات تكييف، وتمويل تركيب مصعد جديد لقسم العمليات في مستشفى رفيديا الجراحي بنابلس لضمان نقل المرضى في بيئة آمنة. كما شملت مساهمات البنك التبرع بـ 100 سماعة طبية لفئة الصم، وتنظيم ثلاث حملات للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم المركزي في فلسطين، شهدت مشاركة فاعلة من موظفي البنك الذين ساهموا بـ 78 وحدة دم لصالح المرضى في المستشفيات العامة، إلى جانب دعم مبادرة السلامة المرورية التي تهدف إلى الحد من حوادث الطرق وتعزيز السلامة العامة.

وفي مصر، تبرع البنك لإنشاء وحدة عناية مركزة للبالغين في مركز مجدي يعقوب العالمي للقلب، لتمكين الفئات الأقل حظاً من الحصول على خدمات علاجية عالية الجودة في الحالات الحرجة المهددة للحياة. كما نظم البنك، بالتعاون مع مؤسسة بهية، حملة توعوية بأهمية الفحص المبكر لسرطان الثدي، إضافة إلى سلسلة من ورش العمل والأنشطة التعليمية لدعم الناجيات من المرض.

أما في البحرين، فقد أطلق البنك حملة توعوية للتعريف بأهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي، إلى جانب تنظيم حملة أخرى للتوعية بصحة الرجال والأمراض الأكثر شيوعاً بينهم.

مكافحة الفقر

يواصل البنك جهوده لدعم جيوب الفقر ومكافحة الجوع في الأردن، حيث قام البنك بدعم 102 عائلة عفيفة في مختلف أنحاء المملكة عبر تأمين طرود غذائية شهرية لهم لمدة عام كامل ضمن برنامج دعم العائلات بالتعاون مع تكية أم علي. وتعزيزاً لهذه الجهود، شارك موظفو البنك خلال شهر رمضان المبارك في تجهيز أكثر من 5,000 وجبة إفطار وزعت على الأسر المستحقة، فضلاً عن مساهمة البنك في دعم برنامج ترميم المنازل لتحسين الواقع المعيشي للأسر المستفيدة. وقام البنك كذلك برعاية العديد من الإفطارات الخيرية بالتعاون مع متحف الأطفال، ومؤسسة نهر الأردن، ومركز هيا الثقافي، وبنك الملابس الخيري.

هذا بالإضافة لدعم حملات العودة للمدرسة التي استهدفت الطلاب في المناطق الأقل حظاً بعدد من المحافظات في المملكة، لتزويدهم بالحقائب والقرطاسية والزي المدرسي والمعاطف الشتوية بالتعاون مع تكية أم علي ومؤسسة ولي العهد. وفي سياق متصل، دعم البنك برامج توزيع الطرود الغذائية بالتعاون مع وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة ومؤسسة ولي العهد. وتجسيداً لروح المسؤولية المجتمعية، شارك موظفو البنك من مختلف المحافظات في أنشطة تطوعية متنوعة شملت تحضير وتوزيع الطرود ووجبات الإفطار والزيارات الميدانية، بالإضافة إلى تنظيم نشاط ترفيهي وتعليمي لأطفال تكية أم علي.

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

كما عزز البنك دعمه لوقف ثريد عبر برنامج الوجبات الأسبوعية، الذي يهدف لتوزيع 1,000 وجبة أسبوعياً على مدار عام كامل.

وبهدف زيادة الوعي والمعرفة بشأن سلامة الطفل وتحسين الظروف المعيشية لمجموعة من الأسر والعائلات المحتاجة في مختلف محافظات المملكة، دعم البنك برنامج حماية الطفل والأسرة بالتعاون مع مؤسسة نهر الأردن، فيما نفذ متطوعو البنك سلسلة من الأنشطة في مركز الملكة رانيا للأسرة والطفل تحت مظلة برنامج بيت صغير.

وفي فلسطين، بادر البنك بالتبرع بـ 2,600 طرد غذائي وزعت خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية مساندةً للأسر الأقل حظاً بمشاركة نوعية لمتطوعي البنك في تجهيز هذه الطرود. وبالمثل، حرص البنك على رعاية مجموعة من الإفطارات الخيرية الرمضانية الموجهة للفئات الأقل حظاً من المسنين والأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة والمكفوفين في محافظات رام الله وبيت لحم وأريحا. وعلى صعيد آخر، قدم البنك الدعم لجمعية روان لتنمية الطفل لتغطية تكاليف التعليم العلاجي لـ 20 طفلاً من ذوي صعوبات التعلم على مدار عام كامل.

وفي مصر، ساهم البنك في المبادرة التي أطلقها البنك المركزي المصري وصندوق تحيا مصر لتوفير الطرود الغذائية الرمضانية للأسر المستحقة، إضافةً إلى رعاية مبادرة مائدة الرحمن بالتعاون مع بنك الطعام المصري لتأمين وجبتي الإفطار والسحور يومياً طوال الشهر الفضيل. وقد أثمرت هذه المبادرة عن تقديم 14,000 وجبة للفئات الأكثر احتياجاً، بمشاركة ميدانية فاعلة من متطوعي البنك في عمليات التجهيز والتوزيع على الصائمين. وخلال عيد الأضحى المبارك، دعم البنك مبادرة صكوك الأضاحي التابعة لوزارة الأوقاف لضمان توزيع اللحوم على الأسر العفيفة. وامتداداً لدوره على المستوى الوطني، قدم البنك دعماً سخياً لصندوق تكريم الشهداء، تحت إشراف البنك المركزي المصري، للمساهمة في تحسين جودة حياة أبناء الشهداء وتأمين احتياجاتهم التعليمية والصحية والمعيشية.

حماية البيئة

تم استعراض مساهمات البنك العربي وجهوده على صعيد حماية البيئة ضمن القسم المخصص لهذا المحور.

التعليم

نفذ البنك العربي مجموعة من البرامج التعليمية والتدريبية بالتعاون مع نخبة من المؤسسات الوطنية كان أبرزها دعم البنك للمبادرة الوطنية للنهوض بقطاع التعليم، التي أطلقتها جمعية البنوك في الأردن، واشتملت على سلسلة من المشاريع والمبادرات التنموية. وتكريساً لهذا الدور، ساهم موظفو البنك في البرامج الميدانية التي تعقدها مؤسسة إنجاز في المدارس، كما عزز البنك تعاونه مع المؤسسة عبر المشاركة في فعاليات اليوم الوظيفي باستقبال مجموعة من الطلبة لقضاء يوم داخل البنك لاطلاعهم عملياً على واقع العمل المصرفي عن قرب.

واستمراراً لجهوده الداعمة لقطاع التعليم، جدد البنك خلال العام 2025 رعايته لمبادرة سنبلة في المدارس الحكومية، والتي تنفذها مؤسسة الجود للرعاية العلمية بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم. حيث تستهدف هذه المبادرة نشر وغرس ثقافة الابتكار لدى المعلمين والطلبة، وتطوير البيئة المدرسية ومعالجة التحديات بحلول إبداعية بسيطة، وتوطيد التعاون بين أركان العملية التعليمية والمجتمع.

وقام البنك بالتعاون مع مركز هيا الثقافي بتصميم وإطلاق برنامج مبتكر تحت عنوان برنامج المعرفة المالية والابتكار التكنولوجي في أربع محافظات، بهدف تمكين الأطفال واليافعين وإكسابهم مهارات مالية وإبداعية، من خلال حزمة متكاملة من ورش العمل التعليمية والأنشطة الفنية والتكنولوجية المبتكرة.

وفي سياق متصل، واصل البنك العربي ومؤسسة عبد الحميد شومان، ذراع البنك للمسؤولية الثقافية والاجتماعية، دعمهما للبرنامج الوطني للتعليم المالي، الذي أطلقه البنك المركزي الأردني بهدف رفع مستوى الوعي والثقافة المالية لدى طلبة المدارس، وتحفيزهم على تبني سلوكيات الادخار الذكي واتخاذ القرارات المالية السليمة، فضلاً عن جسر الفجوة بين المعرفة والممارسات المالية، وتعريف الطلبة، من الصف السابع وحتى الثاني عشر، بالمفاهيم الاقتصادية والمالية الأساسية.

وواصل البنك دعم مشروع المكتبة المدرسية اقرأ التابع لمؤسسة الملكة رانيا، والذي يعنى بنشر ثقافة القراءة في الأردن عبر تأهيل المكتبات المدرسية وتزويدها بالكتب والقصص المشوقة والمناسبة لطلبة الصفوف الابتدائية، إلى جانب تأهيل وتدريب الكوادر التعليمية. وقد شارك متطوعو البنك في تنفيذ مجموعة من جلسات القراءة في عددٍ من المدارس. وشمل الدعم أيضاً برنامج اقرأ لي الذي يستهدف تشجيع أولياء الأمور وحثهم على تبني سلوكيات قراءة أكثر فعالية مع أطفالهم.

كما قدم البنك دعمه لمبادرة مدرستي من خلال رعاية ست مدارس ضمن برنامج مساحتي؛ بهدف توفير بيئة تعليمية أفضل وإيجاد مساحة إبداعية تفاعلية للطلبة والمعلمين عبر الأنشطة اللامنهجية، فضلاً عن دعم برنامج أفتخر أني معلم والذي يهدف إلى توفير برامج التدريب الشخصي والعملي للمعلمين لتعزيز كفاءتهم وتنمية شعورهم بالفخر.

وامتداداً لهذه الجهود، دعم البنك أكاديمية الملكة رانيا لتدريب المعلمين عبر رعاية برنامج علم بثقة 2.0، ودعم مساقات إلكترونية عبر منصة إدراك. هذا بالإضافة إلى دعم عدة برامج مع متحف الأطفال الأردن ضمن برنامج التواصل مع المجتمع، تضمنت فعاليات شهر رمضان، واليوم الدولي للعب، واليوم العربي للشمول المالي، ويوم الطفل العربي، وشهر اللغة العربية. كذلك رعى البنك مهرجان الأردن للعلوم والفنون الذي نظمه المتحف في عمان، إلى جانب مهرجان بالعربي بهدف تسليط الضوء على اللغة العربية وإثراء المحتوى العربي العلمي والفني الموجه للطفل. وفي السياق ذاته، جدد البنك دعمه لمشروع مجتمع بيئتي الأجمل،أحد مشاريع جمعية جائزة الملكة رانيا العبد الله للتميز التربوي، والتي تعمل على إيجاد بيئة تربوية صحية ونظيفة ومحفزة للتميز والإبداع.

وتعزيزاً لبرامجه الهادفة إلى تمكين الشباب، نظم البنك بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد سلسلة ورش عمل حول الثقافة المالية في مختلف المحافظات للارتقاء بمستوى الوعي المالي لدى المشاركين. كما عقد البنك دورات متخصصة في مجال الذكاء الاصطناعي احتفاءً باليوم الدولي للشباب شملت مناطق عدة في المملكة.
وعلى صعيد مبادرات التعليم، شارك متطوعو البنك العربي في الأنشطة التي نظمت بالتعاون مع مكتبة درب المعرفة التابعة لمؤسسة عبد الحميد شومان لصالح مجموعة من الأطفال مرضى السرطان.

وفي فلسطين، جدد البنك اتفاقية تحسين البيئة المدرسية بالتعاون مع مؤسسة إنجاز ووزارة التربية والتعليم للعام الحادي عشر على التوالي؛ لتشمل ترميم ثماني مدارس حكومية إضافية، بالإضافة الى تطوع موظفي البنك في تنفيذ البرامج التدريبية التي تعقدها المؤسسة. وفي إطار الدعم الاجتماعي، واصل البنك رعايته لمبادرة الحقيبة المدرسية بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية للعام السادس؛ ليتم توزيع 4,000 حقيبة مدرسية شاملة القرطاسية مع انطلاقة العام الدراسي الجديد في عددٍ من المحافظات. كما شارك البنك بفعاليات الأسبوع المصرفي للأطفال والشباب الذي ينظم سنوياً بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية وجمعية البنوك، بهدف تعزيز الثقافة المالية لدى الطلبة حيث شارك موظفو البنك العربي بالتطوع لتقديم محاضرات التوعية المصرفية في المدارس.

وفي إطار جهوده لتطوير البنية التحتية للتعليم العالي، دعم البنك تجهيز مختبر حاسوب في جامعة فلسطين التقنية – خضوري فرع رام الله مساهمةً في تطوير المسيرة التعليمية وتوفير بيئة أكاديمية نموذجية تواكب التقدم التكنولوجي.
كما ساهم البنك في إنشاء ساحات انتظار خارجية للطلبة بجامعات مدينتي أريحا ودورا. وضمن اهتمامه بتوفير فرص تعليم متكافئة لذوي الإعاقة، قدم البنك العربي تبرع لشراء طابعة بريل للطلبة المكفوفين في إحدى الجامعات، لتلبية احتياجاتهم من المطبوعات والمواد التعليمية المساندة.

وفي البحرين، نظم البنك العربي برنامجاً تدريبياً لعدد من خريجي الجامعات امتد لشهرين بهدف تأهيلهم للعمل في القطاع المصرفي. يندرج هذا البرنامج ضمن مبادرات البنك الاستراتيجية الرامية إلى تمكين الشباب البحريني وإعداده لسوق العمل. وبالتوازي مع ذلك، ساهم البنك في دعم الخريجين المتميزين خلال حفل تخريج طلبة معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية. كما شارك موظفو البنك في تنفيذ برنامج قراراتي المالية بالتعاون مع مؤسسة إنجاز؛ سعياً لتعزيز الثقافة المالية لدى الطلاب.

دعم الأيتام

حرصاً على توفير الرعاية الشاملة للأيتام وتحسين واقعهم المعيشي، نفذ البنك عدداً من المبادرات شملت دعم التعليم الجامعي لـ 30 يتيماً ممن تجاوزوا سن الرعاية بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، إلى جانب كفالة أحد بيوت قرية الأطفال SOS في عمان. كما دعم البنك برنامج كسوة اليتيم بالتعاون مع بنك الملابس الخيري، تحت مظلة الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، لتوفير الكساء لـ 1,200 يتيم على مدار العام، وبمشاركة ميدانية من متطوعي البنك في عمليات الفرز والتوزيع.

وفي فلسطين، واصل البنك دعمه لجمعية قرى الأطفال SOS عبر تجديد كفالة بيتين في القرية بهدف توفير الرعاية الشاملة والحياة الكريمة للأطفال فاقدي الرعاية الأسرية.

وفي دولة الإمارات، ساهم متطوعو البنك في توفير المستلزمات التعليمية لمجموعة من الأطفال الأيتام تزامناً مع موسم العودة للمدارس.

تمكين المرأة

إيماناً بالدور الاقتصادي والاجتماعي المحوري للمرأة في تحقيق التنمية المستدامة، قام البنك العربي بتجديد دعمه لمشروع التمكين الاقتصادي للمرأة بالتعاون مع جمعية دار أبوعبدالله لتمكين 14 سيدة و7 شباب من خلال دعم 21 بيتاً بلاستيكياً تعتمد على تكنولوجيا الزراعة المائية. ويساهم هذا الدعم في ترسيخ استدامة الأثر من خلال تغطية التكاليف المباشرة للدورة الزراعية، مما يمكن المستفيدين من تحقيق عوائد مالية واسترداد رأس المال لإعادة استثماره في دورات لاحقة وتحقيق دخل مستدام.

وفي إطار تعاونه الممتد مع مؤسسة نهر الأردن، جدد البنك خلال العام دعمه لبرنامج تمكين المرأة، الذي يهدف إلى تدريب وتوظيف 18 امرأة في مشروعي الحرف اليدوية ومطبخ الكرمة التابعين للمؤسسة.

كما نفذ البنك برنامجاً متخصصاً في الثقافة المالية لمجموعة من السيدات من ذوات الإعاقة، بالتعاون مع المجلس الأعلى لحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة، لتمكينهن من إدارة شؤونهن المالية بثقة ووعي وتزويدهن بالمعارف الأساسية اللازمة لذلك.

وفي فلسطين، عزز البنك تعاونه مع منتدى سيدات الأعمال لتقديم المساندة لـ 30 مشروعاً صغيراً قيد التطوير تملكها سيدات، مع التركيز بصفة خاصة على المناطق المهمشة، وذلك عبر توفير المقومات الأساسية اللازمة لنمو أعمالهن.
وفي سياق متصل، نفذ البنك مبادرات تطوعية بالتعاون مع جمعيات تعاونية نسوية في كل من دير السودان وكفر نعمة، استهدفت مساعدة النساء وتمكينهن في مجال عمليات زراعة المحاصيل وتجهيز المساطب الزراعية وفق الأساليب البيئية التقليدية.

وعلى صعيد أعماله في مصر، عقد البنك ورشة عمل وأنشطة تعليمية بالتعاون مع مستشفى بهية بالشيخ زايد، استهدفت تنمية مهارات الناجيات من السرطان.

مبادرات أخرى

في إطار تعاون البنك العربي الاستراتيجي مع اتحاد المصارف العربية، رعى البنك مجموعة من المؤتمرات والمنتديات التي نظمها الاتحاد ومن بينها: توظيف الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: الفرص، المخاطر، والمسار المستقبلي في الأردن، و الاستثمار في الإعمار ودور المصارف في لبنان، و قمة اليورومتوسطية الاقتصادية والمصرفية 2025 في باريس، و حوار القطاع الخاص بين الولايات المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا 2025 في الولايات المتحدة، و ملتقى مسقط الدولي لإدارة المخاطر في المصارف والمؤسسات المالية في سلطنة عمان، بالإضافة إلى رعاية البنك لعدد من المؤتمرات والملتقيات التي أقيمت في مصر وشملت المؤتمر العربي الأول لمكافحة الاحتيال، والشراكة بين القطاعين العام والخاص لتمويل الاقتصاد والمنتدي السنوي لمدراء الالتزام في المصارف العربية 2025.

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

وفي سياق متصل، رعى البنك العربي فعاليات النسخة الثالثة من منتدى تواصل 2025، الذي نظمته مؤسسة ولي العهد في مجمع الملك الحسين للأعمال تحت عنوان حوار حول الواقع والتطلعات، وذلك برعاية وحضور سمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني، ولي العهد. وقد شهد المنتدى حضوراً واسعاً لنخبة من صناع القرار ورواد الأعمال والنشطاء الشباب، وحوارات تفاعلية لتبادل الأفكار والرؤى حول القضايا الوطنية التي تحاكي واقع وتطلعات الشباب والمجتمع الأردني.

ونظم البنك، عبر فرعه في سنغافورة وبالتعاون مع وزارة الاستثمار والسفارة الأردنية هناك، فعاليات المنتدى الاقتصادي الذي عقد تحت عنوان الأردن: بوابتك إلى الكفاءات البشرية، والميزة التنافسية في التكاليف، والمنعة، والانطلاق إلى الأسواق العالمية. استقطب المنتدى مشاركة واسعة لنخبة من الشركات العالمية العاملة في سنغافورة ومنطقة آسيا والمحيط الهادئ، إلى جانب عدد من الشركات الأردنية الرائدة في قطاعات متنوعة وممثلين عن صناديق استثمار سيادية. وتمحورت أهداف المنتدى حول الترويج للبيئة الاستثمارية في المملكة، وتوظيف شبكة العلاقات الاستراتيجية مع المستثمرين والجهات الرسمية في سنغافورة، فضلاً عن تسليط الضوء على أبرز الفرص والمزايا التنافسية التي توفرها المملكة للمستثمرين.

وتعزيزاً لدوره في قيادة مشهد التحول الرقمي، قدم البنك العربي رعايته البلاتينية الحصرية لمهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية 2025، الذي أقيم في عمان بتنظيم من البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع صندوق النقد العربي، وبالشراكة مع الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ) وجمعية البنوك في الأردن. وقد استقطب الحدث مشاركة رفيعة المستوى ضمت مجموعة من قادة البنوك المركزية وهيئات الأوراق المالية، وممثلين عن القطاع المالي والمصرفي، إضافةً إلى رواد الأعمال والمستثمرين وخبراء إقليميين ودوليين، اجتمعوا لاستشراف مستقبل الصناعة المالية الرقمية وتبادل الخبرات حول أحدث الاتجاهات العالمية.

وقدم البنك كذلك رعايته الماسية للنسخة الثامنة من مؤتمر ومعرض جودة الرعاية الصحية، الذي نظمه مجلس اعتماد المؤسسات الصحية تحت عنوان أنظمة صحية مرنة على الصمود: تعزيز الجودة والسلامة. وقد التأم المؤتمر تحت الرعاية الملكية السامية لجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، بحضور صاحبة السمو الملكي الأميرة منى الحسين مندوبةً عن جلالته، وبمشاركة واسعة شملت عدداً من أصحاب السمو الأمراء، والوزراء، ومسؤولي المؤسسات الصحية، وممثلي المنظمات الدولية، إضافةً إلى نخبة من الخبراء والمتخصصين في الأردن ومنطقة الشرق الأوسط والعالم.

وعلى صعيد المؤتمرات المصرفية المتخصصة، قدم البنك رعايته البلاتينية لمنتدى (BAFT MENA Bank to Bank) الذي عقد في دبي بحضور واسع لنخبة من قادة الفكر والمسؤولين التنفيذيين في مجالات المعاملات المصرفية والتجارية، والمدفوعات، وإدارة النقد، والمؤسسات المالية، وإدارة العلاقات. وقد سلط المنتدى الضوء على جملة من القضايا الجوهرية التي تهم البنوك المراسلة، وفي مقدمتها: التكنولوجيا، والرقمنة، والابتكار، والأطر التنظيمية، والمستجدات الاقتصادية، والامتثال.

كما شارك البنك العربي في سلسلة من المبادرات والفعاليات الموجهة للشباب من بينها الأيام الوظيفية التي نظمتها عدة جامعات شملت الجامعة الأردنية في العقبة، والجامعة الألمانية الأردنية، وجامعة العقبة للتكنولوجيا.

وفي خطوة استراتيجية، أبرم البنك العربي ورابطة الدوري الإسباني لكرة القدم لاليغا اتفاقية يصبح بموجبها البنك الراعي المصرفي الرسمي لـ لاليغا في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ليشمل ذلك عدة دول في المنطقة. وتستند هذه الشراكة المتميزة إلى قيم مشتركة قوامها بناء الروابط والابتكار والسعي الدائم لتقديم تجارب حصرية، بما ينسجم مع الهوية المؤسسية البصرية الجديدة للبنك العربي وشعاره الوصول بداية.

وعلى صعيد دعم الاقتصاد الوطني في فلسطين، قدم البنك العربي رعايته لمهرجان طولكرم الثالث للصناعات الوطنية الفلسطينية، الذي نظمته الغرفة التجارية والصناعية والزراعية لمحافظة طولكرم في جامعة فلسطين التقنية – خضوري. وقد شهد المهرجان مشاركة واسعة من الشركات والمصانع الوطنية والمؤسسات المحلية، وسط حضور رسمي لافت. وتأتي رعاية البنك الرسمية لهذا الحدث تجسيداً لحرصه على دعم الصناعات الوطنية وتعزيز تنافسية المنتج المحلي في الأسواق. حيث يهدف المهرجان إلى تسليط الضوء على جودة وتنوع الصناعات الفلسطينية، وخصوصاً الكرمية، وتشجيع ثقافة شراء المنتج الوطني وتحفيز النمو الاقتصادي وتعزيز الاكتفاء الذاتي.

وللعام الرابع على التوالي، واصل البنك رعايته الاستراتيجية لفعاليات المنتدى الوطني العاشر للإبداع والتميز في فلسطين، الذي أقامه المجلس الأعلى للإبداع والتميز تحت شعار الإبداع من الوطن للعالم. وحظي المنتدى بمشاركة واسعة ضمت عدداً من الوزراء وممثلين عن القطاع العام والخاص، ونخبة من المبدعين والمبتكرين الفلسطينيين في شتى المجالات العلمية والتكنولوجية. وتأتي هذه الرعاية تأكيداً على أهمية المنتدى في تعزيز ثقافة الإبداع، وترجمةً لرؤية البنك الراسخة بأن الريادة والابتكار يشكلان رافعة أساسية للتنمية والتقدم، ودعامة للاستقرار الاقتصادي والاجتماعي.

مؤسسة عبد الحميد شومان

أنشئت مؤسسة عبد الحميد شومان عام 1978 كمبادرة ريادية غير ربحية من البنك العربي، بهدف دعم البحث العلمي والتنوير الثقافي وتشجيع الابتكار والقراءة في الأردن والوطن العربي. ومنذ ذلك الحين، واصلت المؤسسة ترسيخ حضورها بوصفها الذراع الثقافي والاجتماعي للبنك العربي، مقدمةً نموذجاً عربياً رائداً في نشر المعرفة، ودعم الإبداع، وتوثيق علاقة المجتمع بالثقافة بوصفها حقاً إنسانياً أصيلاً.

وقد كان العام 2025 محطة بارزة في مسيرتها، إذ شهد اتساعاً أفقياً وعمودياً في برامجها، وتعمقاً في أثرها الثقافي والعلمي، واستمراراً في بناء منظومة معرفية شاملة تمتد من المكتبات إلى الجوائز، ومن الطفل إلى الباحث، ومن الفنون إلى العلوم، ومن المحتوى الرقمي إلى تطوير البنية المؤسسية، بما يعزز الاستدامة الثقافية والمعرفية التي تتبناها المؤسسة كمنهج راسخ في عملها ومسيرتها.

مكتبة عبد الحميد شومان العامة

واصلت مكتبة عبد الحميد شومان العامة ترسيخ حضورها كمنارة ثقافية ومركزاً للبحث والمعرفة، حيث استقبلت خلال العام أكثر من 52000 زائر بواقع 208,413 زيارة عبر شبكة فروعها الستة المنتشرة في جبل عمان، والأشرفية، والمقابلين، والزرقاء، وجامعة الحسين التقنية، ومعان. وشهدت المكتبة توسعاً ملحوظاً في قاعدة روادها بانضمام 3,120 عضواً جديداً، بالتوازي مع إثراء مقتنياتها المكتبية عبر إضافة أكثر من 6,000 كتاب ورقي جديد. وعلى صعيد التفاعل المعرفي، سجلت المكتبة 64,552 حالة استعارة لـ 25,905 كتاباً ورقياً، و4,000 استعارة رقمية عبر منصتها الإلكترونية، بالإضافة إلى 28,386 عملية استخدام لقواعد البيانات، مما يعكس دور المكتبة في دعم حركة البحث الأكاديمي وتعزيز فرص التعلم الذاتي.

وقد تجاوز دور المكتبة حدود خدمات الإعارة والقراءة التقليدية لتتحول إلى فضاء تفاعلي حيوي احتضن 551 فعالية ثقافية متنوعة، تراوحت بين الجلسات الفكرية والمساجلات الشعرية وأندية القراءة والبرامج التعليمية. وفي خطوة نوعية، أطلقت المكتبة مبادرة نحو أردن قارئ بالتعاون مع مجلس الأعيان، بهدف تأسيس مشروع وطني شامل يرسخ القراءة كعادة مجتمعية وثقافية.

وبالمثل، شكل تنظيم ماراثون القراءة محطة مهمة في المشهد الثقافي الأردني كأضخم حدث من نوعه في المملكة، إذ استقطب 1,147,297 قارئاً توزعوا على 133 موقعاً في 12 محافظة، محققين إنجازاً قياسياً بقراءة 23 مليون صفحة في يوم واحد. وتكاملاً مع هذا الدور الريادي، عقدت المؤسسة ندوة مكتبة عبد الحميد شومان الثامنة، التي جمعت نخبة من الخبراء المحليين والدوليين لمناقشة التحولات الحديثة في عالم المكتبات وتطبيقات الذكاء الاصطناعي، مما عزز مكانة المكتبة كمرجع إقليمي في مجال الفكر المكتبي.

مكتبة درب المعرفة

قدمت مكتبة درب المعرفة للأطفال واليافعين نموذجاً رياديا في تعزيز الثقافة لدى الجيل الجديد، حيث استفاد من خدماتها النوعية عبر فروعها الأربعة أكثر من 58,000 طفل ويافع خلال العام 2025. وقد استقبلت المكتبة نحو 113,000 زائر، سجلوا ما يزيد عن 124,000 حالة استعارة لـ 31,692 كتاباً، في مؤشر يبرهن بقوة على تنامي الشغف بالمعرفة والتفاعل الحقيقي مع القراءة لدى هذه الفئة العمرية الناشئة. ولم يقتصر دور المكتبة على الإتاحة المعرفية، بل عززت حضورها كبيئة تفاعلية من خلال تنفيذ 1641 نشاطاً وفعالية خارج وداخل أفرع المؤسسة، تنوعت بين القراءات القصصية، وورش الكتابة والإبداع، والنوادي الموسمية، والأنشطة الهادفة لتنمية مهارات التفكير النقدي والابتكار. وعلى صعيد البرامج المتخصصة، شارك 25 طالباً في نموذج الأمم المتحدة للشباب، وانضم 55 مبتكراً إلى مختبر المبتكرين الصغار لتطوير مشاريع تكنولوجية وعلمية. كما عززت المكتبة أثرها الرقمي بنشر محتوى تعليمي مرئي عبر يوتيوب، محققة أكثر من 19,000 مشاهدة عبر المنصات الرقمية.

منتدى المؤسسة الثقافي

شهد منتدى عبد الحميد شومان الثقافي عاماً استثنائياً بالفعاليات المعرفية والفكريةعبر 49 فعالية وندوة نوعية استضافت نخبة من المفكرين والخبراء، وضمت 35 شخصية عربية و 179 شخصية محلية، وسط حضور وتفاعل جماهيري وتخصصي واسع بلغ 3,990 مشاركاً، منهم 3,332 حضوراً وجاهياً، و658 حضوراً رقميا.

وقد تميزت أجندة المنتدى للعام 2025 بمحطات بارزة، من أهمها:

- تكريم دولة الدكتور عدنان بدران في احتفالية جمعت بين الطابع الثقافي والأكاديمي، تقديراً لمسيرته الحافلة.
- استضافة البروفيسور أسامة الخطيب من جامعة ستانفورد كضيف شرف، لتبادل الرؤى حول أحدث المستجدات العلمية.
- عقد ندوة متخصصة سلطت الضوء على الإرث الأدبي للشاعر الأردني الراحل أمجد ناصر.

تنظيم فعالية تحليلية معمقة حول واقع التعليم، تحت عنوان ضعف الطلبة الأردنيين في اللغة الإنجليزية: تحديات وحلول، والذي يمثل واحداً من أهم التحديات التعليمية على مستوى المملكة.

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

جائزة عبد الحميد شومان لأدب الأطفال

تواصل جائزة عبد الحميد شومان لأدب الأطفال ترسيخ مكانتها الريادية كإحدى أهم المنصات العربية الحاضنة لأدب الطفل، حيث تؤدي دوراً محورياً في دفع عجلة الإبداع وتحفيز الكتاب على تجويد أدواتهم الفنية، بما يضمن تقديم نتاج أدبي يرتقي بذائقة الطفل العربي ويثري مخيلته.

وفي دورتها التاسعة عشرة لعام 2025، تجلى الامتداد الجغرافي والمكانة الرفيعة للجائزة من خلال استقبال 910 مشاركات من 32 دولة عربية وأجنبية، في مؤشر واضح على حجم الثقة التي يحظى بها هذا المسار الثقافي. وقد خصص موضوع هذه الدورة لأدب الرحلات، نظراً لما يمتلكه هذا النوع من الأدب من قدرة فريدة على توسيع مدارك الطفل المعرفية واكتشاف العالم. وقد أسفرت عملية التحكيم التي استندت إلى معايير أدبية وفنية صارمة عن فوز ثلاثة أدباء كاتب وكاتبتان قدموا أعمالاً تميزت بالابتكار، والرصانة اللغوية، والقدرة على مخاطبة الطفل بأسلوب معرفي شيق.

وقد توجت هذه الدورة بحفل تكريم خاص احتفاءً بالفائزين، وتأكيداً على دور الجائزة المحوري في رفد المكتبة العربية وتعزيز الأدب الموجه للطفل وتوسيعه ليكون جزءاً من مشروع ثقافي عربي شامل.

جائزة عبد الحميد شومان للإنتاج الإبداعي للأطفال واليافعين أبدِع

تواصل جائزة أبدِع ترسيخ رسالتها في استثمار طاقات الأجيال الصاعدة من خلال دورها كمنصة أردنية وطنية فريدة تعمل على تمكين الأطفال واليافعين وإتاحة المجال أمامهم لإبراز مهاراتهم الإبداعية في مجالات متنوعة تشمل الأدب والفنون والعلوم والابتكار.

وقد سجلت الجائزة في دورتها الحادية والعشرين لعام 2025 زخماً لافتاً وتفاعلاً واسعاً، حيث استقبلت مشاركات من 1,685 طفلاً ويافعاً مثلوا مختلف محافظات المملكة، في مؤشر يعكس عمق الأثر المجتمعي للجائزة ومكانتها في الوعي العام كحاضنة للنمو وفرصة للتعبير عن الذات. كما خضع المشاركون لعملية تدريبية وتحكيمية وتقييمية متعددة المراحل شملت التوجيه وصقل المهارات، وصولاً لاختيار 27 مبدعاً ومبدعة تم تكريمهم في حفل خاص. ويجسد هذا المنجز نجاح الجائزة في اكتشاف المواهب الواعدة ورفد البيئة الثقافية الوطنية بدماء جديدة، وبناء علاقة إيجابية بين الصغار واليافعين ومفاهيم الثقافة والإبداع.

جائزة عبد الحميد شومان للباحثين العرب

جائزة عبد الحميد شومان للباحثين العرب هي أول جائزة عربية تعنى حصراً بالبحث العلمي، وتنطلق من رؤية استراتيجية تهدف إلى دعم الباحث العربي، والارتقاء بالبحث العلمي، وتحفيز الابتكار وتطوير العلوم في الوطن العربي.

وفي دورتها لعام 2025، واصلت الجائزة مسيرة نجاحاتها، حيث استقطبت 522 طلباً بحثياً من نخبة الباحثين في الجامعات والمؤسسات العربية، توزعت على 12 موضوعاً متخصصاً ضمن ستة حقول علمية رئيسية، شملت العلوم الأساسية، والطبية، والإنسانية، والتقنية.

وقد سجلت الجائزة في العام 2025 سابقة تاريخية وإنجازاً نوعياً تمثل في انضمام عالم عربي حائز على جائزة نوبل إلى قائمة الفائزين لأول مرة، وهو ما يشكل اعترافاً عالمياً بقيمة الجائزة وعمق تأثيرها في البيئة البحثية والأوساط الأكاديمية. وقد توجت الدورة بفوز 10 علماء يمثلون أربع دول عربية، تميزت نتاجاتهم البحثية بالأصالة والابتكار وملامستها للقضايا العلمية والتكنولوجية الملحة، مما يعكس رسالة المؤسسة في دعم البحث العلمي باعتباره ركيزة أساسية للتنمية المستدامة ونشر المعرفة والابتكار في المنطقة.

صندوق دعم البحث العلمي

يمثل صندوق دعم البحث العلمي أحد أهم أدوات المؤسسة في تمكين الباحثين الأردنيين وفتح آفاق أرحب للتقدم العلمي. وخلال عام 2025، شهد الصندوق حراكاً بحثياً لافتاً، حيث استقبل 173 مقترحاً لمشاريع بحثية قدمت من 44 جامعة ومؤسسة علمية محلية، في دلالة واضحة على تنامي الوعي بأهمية البحث العلمي وتصاعد الزخم البحثي في المملكة. وقد وجه الصندوق أولوياته في العام 2025 نحو تعزيز البنية التحتية للبحث العلمي، من خلال التركيز على تمويل المشاريع القادرة على إحداث أثر ملموس وقيمة مضافة في قطاعات المجتمع والاقتصاد والتعليم والعلوم. وتكاملاً مع الدعم التمويلي، نظم الصندوق 17 لقاءً علمياً متخصصاً لمد جسور التواصل وتوطيد العلاقات والحوار وتبادل المعرفة بين الباحثين، وبناء منظومة بحثية وطنية أكثر تنسيقاً وفعالية. ويجسد الصندوق بذلك مساهمة فعلية في دعم الجامعات الأردنية والباحثين الشباب، وتمكينهم من إنتاج معرفة جديدة تستجيب للاحتياجات المجتمعية وتعالج التحديات الوطنية، وتسهم في الارتقاء بجودة التعليم والبحث العلمي في البلاد.

صندوق المنح الثقافية

واصل صندوق المنح الثقافية دوره الحيوي في إثراء المشهد الثقافي الوطني في الأردن وفلسطين، عبر توجيه الدعم للمشاريع القادرة على تعزيز الإبداع وتحقيق أثر مستدام. وقد شهد عام 2025 إقبالاً واسعاً على خدمات الصندوق، حيث تقدم 354 مشروعاً للحصول على الدعم، حصل 25 مشروعاً منها على تمويل بعد دراسة وافية وتقييم دقيق وفق معايير الجودة والأثر والاستدامة.

وقد امتدت مظلة دعم المؤسسة لتشمل مشاريع ثقافية وطنية ذات بعد اجتماعي وتنموي، أبرزها دعم مكتبات مراكز الإصلاح والتأهيل لتوفير بيئة معرفية للنزلاء، ومساندة مشروع مكتبة الأسرة الأردنية لترسيخ عادة القراءة داخل المنازل، بالإضافة إلى دعم المكتبة المتنقلة لضمان وصول الكتاب إلى المناطق الأقل حظاً، وتقديم الرعاية لمعرض عمان الدولي للكتاب لعام 2025. كما يعتبر الصندوق إحدى الأدوات الاستراتيجية للمؤسسة لدعم الإبداع الوطني، وتحفيز الإنتاج الأدبي والفني، وتوسيع مساحات العمل الثقافي في مختلف أنحاء المملكة.

برنامج السينما في مؤسسة عبد الحميد شومان

واصل برنامج السينما في مؤسسة عبد الحميد شومان ترسيخ دوره كنافذة حيوية تطل على الثقافة السينمائية العالمية والمحلية، حيث شهد عام 2025 تنظيم 96 عرضاً سينمائياً جمعت بين الإنتاجات العالمية والعربية، وتضمنت 13 عرضاً في الهواء الطلق أتاحت للجمهور تجربة بصرية فريدة. وفي إطار إثراء الحوار النقدي والفني، عقد نادي السينما 9 جلسات نقاشية متخصصة استضافت نخبة من النقاد والمهنيين السينمائيين من الأردن ولبنان ومصر، بالتوازي مع تنظيم ثلاثة أسابيع أفلام تضمنت عرض 21 فيلماً شكلت في مجملها تجارب فنية متميزة. وقد توجت هذه الأنشطة بفعالية ماراثون الأفلام التي استقطبت حضوراً جماهيرياً، وتميزت بتخصيص نسختها للعام 2025 للاحتفاء بأعمال المخرج العالمي تيم بيرتون، مما أضفى بعداً فنياً خاصاً على أجندة البرنامج.

برنامج الموسيقا

استعاد برنامج الموسيقا زخمه للعام 2025 بعد فترة توقف وجيزة، مقدماً تجربة فنية غنية تجسدت في استضافة 35 فناناً وموسيقياً من الأردن والوطن العربي، أحيوا ثلاث أمسيات موسيقية متميزة مزجت بين الأداء الحي والتنوع. وقد لاقت هذه الأمسيات تفاعلاً جماهيرياً واسعاً وحضرها ما يزيد عن 1,417 شخص، مما يعكس شغف الجمهور بالمشهد الموسيقي، ويؤكد نجاح المؤسسة في تقديم محتوى فني رفيع ينسجم مع رسالتها. ويأتي هذا البرنامج تكريساً لدور المؤسسة في رعاية الفنون السمعية والارتقاء بالذائقة الفنية كجزء أصيل من مكونات الثقافة المجتمعية.

أيام شومان الثقافية في عجلون

اكتسبت فعاليات أيام شومان الثقافية في عجلون للعام 2025 طابعاً استثنائياً جاء تأكيداً على التزام المؤسسة الراسخ بنهج اللامركزية الثقافية وتوسيع نطاق أثرها خارج العاصمة. حيث تضمنت هذه التظاهرة تنظيم 34 فعالية شملت ندوات، وورش عمل، وأنشطة للأطفال، وأمسيات فنية، ولقاءات مع كتاب وفنانين. وقد نجحت الفعاليات في جذب أكثر من 4,300 مشارك من أبناء المحافظة وزوارها، مساهمةً بذلك في تعزيز الهوية الثقافية لمحافظة عجلون وإبراز موروثها الحضاري، فضلاً عن توثيق الصلة بين المجتمع المحلي والثقافة، لتشكل بذلك واحدة من أبرز الفعاليات في المشهد الثقافي المحلي لعام 2025.

منصة أزرق للمحتوى العربي

دشنت المؤسسة خلال عام 2025 منصتها الرقمية الجديدة للمحتوى الثقافي العربي أزرق، في خطوة استراتيجية تعزز حضورها في الفضاء الرقمي وتواكب التحولات المتسارعة في صناعة المحتوى الإبداعي. تقدم المنصة محتوى عالي الجودة مرئياً ومسموعاً ومقروءاً يحاكي اهتمامات الشباب وعموم الجمهور. وقد شهد عام التأسيس إنتاج 37 حلقة مرئية طرحت مزيجاً ثرياً من التحليل والسرد الثقافي، مع إطلاق ثلاث نشرات بريدية متخصصة هي: العارف للأدب، والشاشة للسينما، والمختبر للعلوم، والتي نجحت في جذب 3,800 مشترك. كما نشرت المنصة أكثر من 100 مقالة تناولت طيفاً واسعاً من حقول المعرفة والفنون والعلوم الإنسانية، لتؤسس أزرق بذلك مكانتها كإحدى المنصات الواعدة والمؤثرة في قطاع المحتوى الثقافي العربي المعاصر.

الحضور الرقمي والتغطية الإعلامية

سجلت المؤسسة حضوراً رقمياً مؤثراً يعكس اتساع جمهورها، حيث حققت عبر منصاتها المختلفة 24 مليون وصول عضوي، واستقطبت 72,000 متابع جديد، في حين حصدت المحتويات الرقمية التي تجاوز عددها 4,000 منشور ما يزيد عن 66 مليون مشاهدة و 27 مليون تفاعل. وعلى الصعيد الإعلامي، حظيت أنشطة المؤسسة ومبادراتها بتغطية واسعة تمثلت في رصد 4,656 تغطية إعلامية، و261 مقابلة صحفية، إلى جانب عقد مؤتمرين صحفيين، وتوقيع اتفاقية تعاون إعلامي استراتيجية مع تلفزيون عمان لتعزيز وصول رسالة المؤسسة الثقافية.

الموارد البشرية

في إطار التزامها بالاستثمار في رأس المال البشري كركيزة أساسية للتميز المؤسسي، نفذت المؤسسة 42 ورشة تدريبية متخصصة، وعقدت أربع دورات تحت مظلة شومان أكاديمي. كما شارك فريق عمل المؤسسة في 28 فعالية ومؤتمراً محلياً ودولياً، مما أسهم بشكل مباشر في رفع الكفاءات الوظيفية، وصقل المهارات، وتوسيع نطاق الخبرات المهنية.

القوائم المالية لمجموعة البنك العربي

قائمة المركز المالي الموحدة	91
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	92
قائمة الدخل الشامل الموحدة	93
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	94
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	96
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة	97
تقرير مدقق الحسابات المستقل	172

قائمة المركز المالي الموحدة

بآلاف الدولارات الامريكية

	إيضاحات	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	7	**13 400 203**	13 086 725
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	8	**4 873 383**	3 748 388
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	9	**137 660**	258 832
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	10	**85 352**	74 222
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	42	**355 431**	207 788
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	12	**37 479 274**	34 383 335
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	11	**1 503 459**	1 082 092
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	13	**13 306 852**	11 992 602
إستثمارات في شركات حليفة	14	**4 577 802**	4 188 026
موجودات ثابتة - بالصافي	15	**647 165**	538 503
موجودات أخرى - بالصافي	16	**1 576 566**	1 399 078
موجودات ضريبية مؤجلة	17	**244 556**	270 930
مجموع الموجودات		**78 187 703**	**71 230 521**
المطلوبات وحقوق الملكية			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	**4 183 545**	3 718 723
ودائع عملاء	19	**54 624 469**	49 775 767
تأمينات نقدية	20	**2 538 972**	2 389 512
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	42	**329 198**	156 123
أموال مقترضة	21	**723 826**	484 823
مخصص ضريبة الدخل	22	**391 453**	416 942
مخصصات أخرى	23	**263 806**	242 704
مطلوبات أخرى	24	**1 871 578**	1 886 861
مطلوبات ضريبية مؤجلة	25	**27 854**	24 167
مجموع المطلوبات		**64 954 701**	**59 095 622**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	26	**926 615**	926 615
علاوة إصدار	26	**1 225 747**	1 225 747
إحتياطي إجباري	27	**926 615**	926 615
إحتياطي إختياري	28	**977 315**	977 315
إحتياطي عام	29	**1 211 927**	1 211 927
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	30	**153 030**	153 030
إحتياطيات لدى شركات حليفة		**1 540 896**	1 540 896
إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية	31	**(305 798)**	(451 377)
إحتياطي تقييم استثمارات	32	**(224 088)**	(367 242)
أرباح مدورة	34	**5 327 713**	4 618 009
مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)		**11 759 972**	**10 761 535**
السندات الرأسمالية الشريحة الأولى	33	**711 064**	711 064
حقوق غير المسيطرين	34	**761 966**	662 300
مجموع حقوق الملكية		**13 233 002**	**12 134 899**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**78 187 703**	**71 230 521**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

	إيضاحات	2025	2024
		بآلاف الدولارات الامريكية	
الإيرادات			
فوائد دائنة	35	4 005 207	4 013 607
ينزل: فوائد مدينة	36	1 869 926	1 868 321
صافي إيراد الفوائد		**2 135 281**	**2 145 286**
صافي إيراد العمولات	37	527 036	453 068
صافي إيراد الفوائد والعمولات		**2 662 317**	**2 598 354**
فروقات العملات الاجنبية		188 173	132 399
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	38	34 412	6 098
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	9 645	7 877
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة	14	628 623	591 142
إيرادات أخرى - بالصافي	39	62 853	59 137
إجمالي الدخل		**3 586 023**	**3 395 007**
المصروفات			
نفقات الموظفين	40	861 424	786 204
مصاريف تشغيلية أخرى	41	567 389	511 212
إستهلاكات واطفاءات	16,15	145 073	117 551
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	6	423 153	490 730
مخصصات أخرى	23	33 735	43 800
مجموع المصروفات		**2 030 774**	**1 949 497**
الربح للسنة قبل الضريبة		**1 555 249**	**1 445 510**
ينزل: مصروف ضريبة الدخل	22	424 893	438 420
الربح للسنة		**1 130 356**	**1 007 090**
ويعود الى:			
مساهمي البنك		1 083 344	969 126
حقوق غير المسيطرين	34	47 012	37 964
المجموع		**1 130 356**	**1 007 090**
الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك			
- أساسي ومخفض (دولار أمريكي)	56	1.61	1.47

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	2025	2024
الربح للسنة	**1 130 356**	**1 007 090**
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة		
بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة		
فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية	202 801	(130 851)
أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7 660	408
بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**140 716**	**(39 666)**
أرباح (خسائر) إعادة تقييم أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	139 990	(35 193)
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	726	(4 473)
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة	**351 177**	**(170 109)**
مجموع الدخل الشامل للسنة	**1 481 533**	**836 981**
ويعود الى:		
مساهمي البنك	1 423 121	802 476
حقوق غير المسيطرين	58 412	34 505
المجموع	**1 481 533**	**836 981**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

بآلاف الدولارات الامريكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025	ايضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام
رصيد بداية السنة		**926 615**	**1 225 747**	**926 615**	**977 315**	**1 211 927**
الربح للسنة		-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة		-	-	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين		-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	34	-	-	-	-	-
صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة		-	-	-	-	-
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة *	33	-	-	-	-	-
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى (شركة حليفة) *	33	-	-	-	-	-
تعديلات خلال السنه	34	-	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة		**926 615**	**1 225 747**	**926 615**	**977 315**	**1 211 927**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024	ايضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام
رصيد بداية السنة		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927
الربح للسنة		-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة		-	-	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين		-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	34	-	-	-	-	-
صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة		-	-	-	-	-
إصدار وتوزيع السندات الرأسمالية الشريحة الأولى	33	-	-	-	-	-
حصة البنك وغير المسيطرين ومساهمة شركته التابعة في السندات الرأسمالية الشريحة الأولى المصدرة	33	-	-	-	-	-
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة*		-	-	-	-	-
تعديلات خلال السنه	34	-	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة		**926 615**	**1 225 747**	**926 615**	**977 315**	**1 211 927**

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ 236.4 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (257.1 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024). و بلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية 2.8 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024.
- يحظر التصرف بمبلغ 224.1 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (367.2 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024) والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم 2018/13 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار (9) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (37.6) مليون دولار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* بلغت الفوائد المدفوعة من قبل الفروع والشركات التابعة للبنك العربي ش م ع والبنك العربي عُمان وحصة المجموعة من الشركات الحليفة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى 75 مليون دولار أمريكي و تظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي 7.9 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (46.9 مليون دولار أمريكي وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي 7.9 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024).

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بآلاف الدولارات الامريكية

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
153 030	**1 540 896**	**(451 377)**	**(367 242)**	**4 618 009**	**10 761 535**	**711 064**	**662 300**	**12 134 899**
-	-	-	-	1 083 344	1 083 344	-	47 012	1 130 356
-	-	195 856	143 921	-	339 777	-	11 400	351 177
-	**-**	**195 856**	**143 921**	**1 083 344**	**1 423 121**	**-**	**58 412**	**1 481 533**
-	-	-	(767)	767	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	41	41
-	-	-	-	(367 323)	(367 323)	-	(3 384)	(370 707)
-	-	-	-	-	-	-	66 451	66 451
-	-	-	-	(29 716)	(29 716)	-	(17 430)	(47 146)
-	-	-	-	(19 990)	(19 990)	-	-	(19 990)
-	-	(50 277)	-	42 622	(7 655)	-	(4 424)	(12 079)
153 030	**1 540 896**	**(305 798)**	**(224 088)**	**5 327 713**	**11 759 972**	**711 064**	**761 966**	**13 233 002**
153 030	1 540 896	(323 174)	(333 110)	3 846 009	10 151 870	629 870	575 111	11 356 851
-	-	-	-	969 126	969 126	-	37 964	1 007 090
-	-	(128 203)	(38 447)	-	(166 650)	-	(3 459)	(170 109)
-	**-**	**(128 203)**	**(38 447)**	**969 126**	**802 476**	**-**	**34 505**	**836 981**
-	-	-	4 315	(4 315)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	158	158
-	-	-	-	(277 402)	(277 402)	-	-	(277 402)
-	-	-	-	-	-	-	69 127	69 127
-	-	-	-	-	-	103 939	-	103 939
-	-	-	-	-	-	(22 745)	(13 268)	(36 013)
-	-	-	-	(26 839)	(26 839)	-	(12 193)	(39 032)
-	-	-	-	111 430	111 430	-	8 860	120 290
153 030	**1 540 896**	**(451 377)**	**(367 242)**	**4 618 009**	**10 761 535**	**711 064**	**662 300**	**12 134 899**

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بآلاف الدولارات الامريكية

	إيضاحات	2025	2024
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
الربح للسنة قبل الضريبة		**1 555 249**	**1 445 510**
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات	16,15	145 073	117 551
إستهلاكات حق استخدام الموجودات	16	29 072	28 261
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	6	423 153	490 730
صافي الفوائد المستحقة		(68 716)	205
أرباح بيع موجودات ثابتة		(615)	(217)
(ارباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	38	(21 013)	(2 649)
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	(9 645)	(7 877)
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة	14	(628 623)	(591 142)
مخصصات اخرى	23	33 735	43 800
المجموع		**1 457 670**	**1 524 172**
(الزيادة) النقص في الموجودات:			
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		120 968	15 065
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		(3 401 340)	(1 660 242)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(7 584)	(16 561)
موجودات اخرى ومشتقات مالية		(411 115)	22 783
الزيادة (النقص) في المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		83 340	93 872
ودائع عملاء		4 848 702	1 964 514
تأمينات نقدية		149 460	(423 975)
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية		213 233	190 115
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة		**3 053 334**	**1 709 743**
ضريبة الدخل المدفوعة	22	(420 312)	(372 382)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		**2 633 022**	**1 337 361**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(273 328)	(362 204)
(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي		(1 312 287)	(1 607 397)
(الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة	14	(980)	(1 533)
صافي التدفقات النقدية المدفوعة لغير المسيطرين لزيادة إستثمار المجموعة في شركات تابعة		66 451	-
توزيعات نقدية من شركات حليفة	14	341 943	309 127
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	9 645	7 877
(شراء) موجودات ثابتة - بالصافي	15	(176 736)	(94 413)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة		7 176	5 550
(شراء) موجودات غير ملموسة	16	(128 657)	(20 947)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار		**(1 466 773)**	**(1 763 940)**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
الزيادة (النقص) أموال مقترضة		239 003	(24 986)
الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى	33	-	67 926
الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى		(75 084)	(39 032)
أرباح مدفوعة للمساهمين	34	(367 521)	(277 628)
أرباح مدفوعة لغير المسيطرين		(3 384)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل		**(206 986)**	**(273 720)**
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		959 263	(700 299)
فروقات عُملة - تغير أسعار الصرف		202 801	(130 851)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		13 681 641	14 512 791
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	58	**14 843 705**	**13 681 641**
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فائدة مقبوضة		4 002 262	3 985 319
فائدة مدفوعة		1 935 697	1 839 828

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(1) معلومات عـامة

تأسس البنك العربي عام 1930، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها 69 والخارج وعددها 118 ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل 18 سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (1) بتاريخ 29 كانون الثاني 2026 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(1-2) أُسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملتها الرئيسية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول مـــن كانون الثاني 2025 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

(2-2) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (٪) 2025	نسبة الملكية (٪) 2024	تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
بنك أوروبا العربي ش م ع	100	100	2006	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	570 مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	100	100	1994	عمليات مصرفية	استراليا	119.3 مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	100	100	1997	عمليات مصرفية	الأردن	100 مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	100	100	1996	تأجير تمويلي	الأردن	50 مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	100	100	1996	وساطة وخدمات مالية	الأردن	14 مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	100	100	2008	عمليات مصرفية	السودان	117.5 مليون جنيه سوداني
البنك العربي لتونس	64.24	64.24	1982	عمليات مصرفية	تونس	150 مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	49	49	1984	عمليات مصرفية	عُمان	216.9مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	51.29	51.29	2005	عمليات مصرفية	سوريا	10مليار ليرة سورية
المصرف العربي العراق	63.77	63.77	2024	عمليات مصرفية	العراق	250 مليار دينار عراقي
شركة النسر العربي للتأمين	68	68	2006	أعمال تأمين	الاردن	16 مليون دينار أردني
AB Financials Markets Ltd.	100	100	2022	مشتقات مالية	جزر الكايمن	50 الف دولار أمريكي
شركة العربي للتمويل القابضة لبنان	100	100	1998	شركة قابضة	لبنان	26.6 مليون دولار أمريكي

تم توحيد البنك العربي سويسرا (المحدود) أيضا، والذي يعتبر جزءاً مكملاً لمجموعة البنك العربي، ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة إبتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

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

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

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

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

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها المجموعة وأي حائزي حقوق تصويت أخرين أو أطراف أخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للمجموعة، أو لا يترتب علي، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:
  - إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
  - إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
  - إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
  - الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
  - الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
  - الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
  - إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل المجموعة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

(3-2) أسس الاستمرارية

تقوم المجموعة بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في اعداد القوائم المالية الموحدة بناءا على فرضيات وتوقعات معقولة.

(3) تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 – افتقار العملة للتبادل.
- تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم تعتمد المجموعة مسبقًا المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	أول كانون الثاني 2026
التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية – نسخة 11	أول كانون الثاني 2026
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أول كانون الثاني 2027
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - الشركات التابعة بدون مساءلة عامة	أول كانون الثاني 2027
تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S2)	أول كانون الثاني 2027

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على نتائج القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 والمتعلق بإعادة تصنيف بنود القوائم المالية.

(4) معلومات السياسات المحاسبية الهامة

اندماج الاعمال والشهرة

تتم المحاسبة عند دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المقابل المحول الذي يقاس وفقا للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. لكل عملية اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المشتراة بالقيمة العادلة او وفقا لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تحمل التكاليف الاخرى المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الاخرى.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والاعتراف المناسبين وفقًا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراة.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقًا يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم قياس الشهرة المشتراة في دمج الاعمال مبدئيًا بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاستحواذ وحصة غير المسيطرين في الشركة المشتراة واي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة التي تم حيازتها. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزامات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراة عن إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصًا أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى المشتراة هي المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد واستبعاد جزء من العمليات في تلك الوحدات، فان الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تكون جزء من القيمة الدفترية المسجلة لتلك الوحدات. ولتحديد مقدار الربح او الخسارة يتم قياس الشهرة المستبعدة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

الإندماج بين ون سويس بنك و بنك جونيت و سي

قام البنك العربي سويسرا خلال شهر حزيران 2025 عن طريق شركته التابعة بنك جونيت و سي بالأستحواذ على 100% من الأسهم المكونة لرأس مال ون سويس بنك – سويسرا ودمج عمليات الشركتين ضمن بنك جونيت و سي.

سعر الشراء وصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها

تمت المحاسبة عن عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية، وبناء على ذلك، تم تسجيل الأصول المستحوذ عليها والالتزامات المتحملة والمقابل المتبادل بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ، حيث تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات من قبل خبير خارجي، وعليه تسجيل الفرق بين سعر الشراء، والقيمة العادلة لصافي موجودات البنك والاعتبارات المشروطة الأخرى، ضمن الموجودات الأخرى كموجودات غير ملموسة عامة بلغت قيمتها حوالي 58 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025.

لم يتم توزيع سعر الشراء للاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة، حيث يتم تعديل توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دمج الأعمال (ان لزم)، بحيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المستحوذ عليها والالتزامات المفترضة، بما في ذلك المواءمة في نموذج الأعمال.

تحقق إيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة الى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحد مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فانه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.
في حال وجدت لدى المجموعة استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة. تقوم المجموعة بالإفصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

1.رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

الرسوم الدائنة التي تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابها للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2.الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي تعتبرها المجموعة جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة "لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

ربح وخسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم المجموعة بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمجموعة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقا الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليص بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية والمشتقات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معا:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثًا للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

ومن جانب أخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود اخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو اي متغيرات اخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، او استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس ادوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية، يتم استبعادها على أساس الوارد أولا-صادر أولا. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الاولي، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع هذه الاستثمارات لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر بإستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الدائن الخاص من خلال الدخل الشامل الاخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الأرباح أو الخسائر.

إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل العلاوات المستلمة. لاحقا لتاريخ الاعتراف المبدئي تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير مستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الاتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، يتم قياس هذه الالتزامات بقيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة أو المبالغ المعترف بها مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة أيهما أعلى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية
الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر وللحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض، تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، للحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية
يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية)، عند انتهاء حق المجموعة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم المجموعة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية وأن يكون هذا التحويل مؤهل كإلغاء اعتراف.

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.

أو

- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلا لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في ببيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة احتفاظ المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.

إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشترى أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة بالاعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (ايهما أقل).

ب. المطلوبات المالية
يتم الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند اعفاء المجموعة من الالتزام أو الغاء الالتزام أو انتهائه. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية لالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية" ، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن احداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى:	عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
المرحلة الثالثة:	القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتاكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. وتجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع ، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقا للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها .

قامت المجموعة خلال العام 2021 بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 (بدون الأفراد):

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأساسي	**%20**	%20
السيناريو الأفضل	**%45**	%45
السيناريو الأسوأ	**%35**	%35

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأفضل	**%30**	%30
السيناريو الأساسي	**%40**	%40
السيناريو الأسوأ	**%30**	%30

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.
نسبة الخسارة بافتراض التعثر	نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبيرعنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر..

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر ، يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الاخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدي للأدوات المالية ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقا.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح أوالخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم المجموعة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهرًا على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات المختلفة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاولي، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأول والثانية.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملا حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام المجموعة لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحا منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة بالمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات المختلفة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الاخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة
تتضمن منتجات المجموعة عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد المجموعة من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن تشمل أن الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الاخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات
في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:
- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزية

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات
تقوم المجموعة لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى اقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة
تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل.

بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، لا تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين
يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف خسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحيانا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، تقوم المجموعة بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار المجموعة بتعديل التصنيف بين المرحلة 2 والمرحلة 3 يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة 3 حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرّفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ،
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد،
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدّل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (ايهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

العملات الأجنبية

الأرصدة والمعاملات

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة عمليات شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج إلى الدولار الأمريكي وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما بنود الايرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الايرادات/ المصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في ظل اقتصاد شديد التضخم

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصريا سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج اعمال فروعه في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية لمجموعة البنك العربي. علما ان معظم أصول البنك لدى فروعه في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريبا مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فان استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات لمجموعة البنك العربي.

يجب ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذو تضخم مرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية (تاريخ التقرير)، باستثناء ما يرد في (ب).

ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون الأرقام المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في البيانات المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي ، لا يتم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار التغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات التي يتم توحيدها في القوائم المالية للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها كعنصر منفصل في حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدني في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الانشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدني في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

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

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهـــرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت. 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

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. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للمجموعة حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

رأس المال

يتم قيد اي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم المجموعة على الارباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار او الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

السندات الرأسمالية الشريحة الأولى

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية – العرض. يجوز الغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كليا او جزئيا) وفقا لقرار المجموعة على أساس ان الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي الغاء تأخرا عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كليا او جزئيا) بالقيمة الاسمية وفقا لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف اصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الاصلية المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعائها كليا او جزئيا يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفاؤها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الأرباح أو الخسائر حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحصة حقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

تحسـب 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 الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام 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 جزئيا أو كليا.

القيمة العادلة
تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. ولدى المجموعة فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول:	الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني:	تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث:	تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

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 وفقا لشروط أداة الدين.

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ، و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

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

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

محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ، و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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 جزءا من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءً 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 البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المجموعة تتعلق بالبنود المالية فقط.

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم تعد المجموعة تتوقع 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 محتملًا بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

- الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة سابقاً.

المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك بعد استبعاد حصة المساهمين من الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث يظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص 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 التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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.

(5)الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والايضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الادارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

ان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

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

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مستويات القيمة العادلة:
يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

أسس توحيد شركات المجموعة
بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية تقوم المجموعة بتقييم وتطبيق متطلبات المعايير بشكل سنوي للتأكد من أن توحيد القوائم لشركاتها التابعة متناسب مع هذه المتطلبات.

إن توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود)، والذي يعد جزءاً مكملاً لمجموعة البنك العربي، قد تم بناءً على التقييم وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الواقع الفعلي لهيكلية البنك بالإضافة إلى التعرض للعوائد المتغيرة والتي تعكس الملكية الاقتصادية الكاملة والمنافع للمساهمين، وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:
يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المجموعة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة.

يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض، قروض الإسكان، قروض السيارات، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل.

إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:
1. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:
يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر، نسبة الخسارة باقتراض التعثر، الأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين 1 و 2 تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصومة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقًا لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر:
ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة 90 يومًا أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري

العمر المتوقع:
عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:
لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلازم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

6. خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	إيضاحات	2025 المرحلة 1	2025 المرحلة 2	2025 المرحلة 3	2025 المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	7	72 292	33 103	-	**105 395**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8	(462)	-	-	**(462)**
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	9	113	-	-	**113**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	337	-	-	**337**
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	12	91 352	40 679	173 370	**305 401**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	13	(1 849)	(114)	-	**(1 963)**
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	24	(1 278)	6 836	8 774	**14 332**
المجموع		**160 505**	**80 504**	**182 144**	**423 153**

	إيضاحات	2024 المرحلة 1	2024 المرحلة 2	2024 المرحلة 3	2024 المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	7	1 316	68 600	-	**69 916**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8	18	-	-	**18**
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	9	(42)	-	-	**(42)**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	(108)	-	-	**(108)**
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	12	124 773	221 090	89 292	**435 155**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	13	(9 064)	260	-	**(8 804)**
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	24	(9 121)	1 906	1 810	**(5 405)**
المجموع		**107 772**	**291 856**	**91 102**	**490 730**

7. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
نقد في الخزينة	1 599 476	1 116 169
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
- حسابات جارية	4 478 203	3 714 242
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	6 200 329	7 107 634
- الاحتياطي النقدي الإجباري	1 647 814	1 514 008
- شهادات إيداع	48 081	103 071
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	**12 374 427**	**12 438 955**
إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	**13 973 903**	**13 555 124**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(573 700)	(468 399)
صافي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	**13 400 203**	**13 086 725**

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.
- لايوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

فئات التصنيف الإئتماني:	31 كانون الأول 2025 المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	31 كانون الأول 2024 المجموع
فئات التصنيف الإئتماني:	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	**المجموع**	**المجموع**
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	11 514 107	-	-	**11 514 107**	**11 570 399**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	-	860 320	-	**860 320**	**868 556**
المجموع	**11 514 107**	**860 320**	**-**	**12 374 427**	**12 438 955**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0٪ – 0.22٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22٪ – 50٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**11 570 399**	**868 556**	-	**12 438 955**	**12 790 213**
الأرصدة الجديدة	808 430	31 124	-	**839 554**	**471 346**
الأرصدة المسددة	(1 033 858)	-	-	**(1 033 858)**	**(690 708)**
تعديلات فرق عملة	169 136	(39 360)	-	**129 776**	**(131 896)**
المجموع	**11 514 107**	**860 320**	**-**	**12 374 427**	**12 438 955**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**3 137**	**465 262**	-	**468 399**	**350 436**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام	74 096	33 103	-	**107 199**	**80 716**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(1 804)	-	-	**(1 804)**	**(10 800)**
تعديلات خلال السنة	-	-	-	**-**	**47 760**
تعديلات فرق عملة	(94)	-	-	**(94)**	**287**
رصيد نهاية السنة	**75 335**	**498 365**	-	**573 700**	**468 399**

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
حسابات جارية	4 715	2 590
ودائع تستحق خلال 3 أشهر	408 758	282 148
المجموع	**413 473**	**284 738**

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
حسابات جارية	2 260 429	1 387 677
ودائع تستحق خلال 3 أشهر	2 202 059	2 068 378
شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر	-	10 401
المجموع	**4 462 488**	**3 466 456**
إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	**4 875 961**	**3 751 194**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2 578)	(2 806)
صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	**4 873 383**	**3 748 388**

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
فئات التصنيف الإئتماني:	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	4 622 393	-	-	**4 622 393**	**3 602 977**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	253 568	-	-	**253 568**	**148 217**
المجموع	**4 875 961**	**-**	**-**	**4 875 961**	**3 751 194**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0٪ – 0.22٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22٪ – 5.8٪

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**3 751 194**	**-**	**-**	**3 751 194**	**4 207 423**
الأرصدة الجديدة	**1 564 884**	-	-	**1 564 884**	**165 779**
الأرصدة المسددة	**(676 157)**	-	-	**(676 157)**	**(509 379)**
تعديلات فرق عملة	**236 040**	-	-	**236 040**	**(112 629)**
المجموع	**4 875 961**	**-**	**-**	**4 875 961**	**3 751 194**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**2 806**	**-**	**-**	**2 806**	**2 943**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام	870	-	-	**870**	**894**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعةعلى الأرصدة المسددة	(1 332)	-	-	**(1 332)**	**(876)**
تعديلات خلال السنة	(27)	-	-	**(27)**	**(21)**
تعديلات فرق عملة	261	-	-	**261**	**(134)**
رصيد نهاية السنة	**2 578**	**-**	**-**	**2 578**	**2 806**

9. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
إيداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر	2 000	36 163
إيداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة	-	45 811
المجموع	**2 000**	**81 974**

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
إيداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر	74 528	117 905
إيداعات تستحق بعد 6 أشهر وقبل 9 أشهر	45 639	22,251
إيداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة	16 498	37 503
المجموع	**136 665**	**177 659**
إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	**138 665**	**259 633**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 005)	(801)
صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	**137 660**	**258 832**

- لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و2024.

ان توزيع اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
فئات التصنيف الإئتماني:	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-1)	114 548	-	-	**114 548**	**249 522**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	24 117	-	-	**24 117**	**10 111**
المجموع	**138 665**	**-**	**-**	**138 665**	**259 633**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0٪ – 0.22٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22٪ – 5.8٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**259 633**	**-**	**-**	**259 633**	**274 698**
الأرصدة الجديدة	3 980	-	-	**3 980**	**68 473**
الأرصدة المسددة	(148 121)	-	-	**(148 121)**	**(73 690)**
تعديلات فرق عملة	23 173	-	-	**23 173**	**(9 848)**
المجموع	**138 665**	**-**	**-**	**138 665**	**259 633**

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**801**	**-**	**-**	**801**	**891**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة	131	-	-	**131**	**32**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعةعلى الأرصدة المسددة	(18)	-	-	**(18)**	**(74)**
تعديلات خلال السنة	(16)	-	-	**(16)**	**-**
تعديلات فرق عملة	107	-	-	**107**	**(48)**
رصيد نهاية السنة	**1 005**	**-**	**-**	**1 005**	**801**

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
أذونات وسندات حكومية	29 820	33 551
سندات شركات	3 941	8 125
أسهم شركات	6 280	7 198
صناديق إستثمارية	45 311	25 348
المجموع	**85 352**	**74 222**

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
أذونات وسندات حكومية	29 820	-	**29 820**
سندات شركات	3 941	-	**3 941**
أسهم شركات	-	6 280	**6 280**
صناديق إستثمارية	-	45 311	**45 311**
المجموع	**33 761**	**51 591**	**85 352**

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2024		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
أذونات وسندات حكومية	33 551	-	**33 551**
سندات شركات	8 125	-	**8 125**
أسهم شركات	-	7 198	**7 198**
صناديق إستثمارية	-	25 348	**25 348**
المجموع	**41 676**	**32 546**	**74 222**

11. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	208 784	165 724
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	269 772	222 747
سندات حكومية وبكفالتها	725 873	507 350
سندات شركات	299 801	186 706
إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**1 504 230**	**1 082 527**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات	(771)	(435)
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**1 503 459**	**1 082 092**

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 9.6 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (7.9 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

ان توزيع إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
فئات التصنيف الإئتماني:	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	725 873	-	-	**725 873**	**507 350**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	299 801	-	-	**299 801**	**186 706**
المجموع	**1 025 674**	**-**	**-**	**1 025 674**	**694 056**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0 ٪ - 10 ٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10 ٪ - 100 ٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100٪

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**694 056**	**-**	**-**	**694 056**	**410 483**
الإستثمارات الجديدة	625 392	-	-	**625 392**	**348 660**
الإستثمارات المستحقة	(315 102)	-	-	**(315 102)**	**(58 831)**
التغير في القيمة العادلة	7 714	-	-	**7 714**	**421**
تعديلات فرق عملة	13 614	-	-	**13 614**	**(6 677)**
رصيد نهاية السنة	**1 025 674**	**-**	**-**	**1 025 674**	**694 056**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**435**	**-**	**-**	**435**	**544**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة	337	-	-	**337**	**61**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	-	-	-	**-**	**(169)**
تعديلات فرق عملة	(1)	-	-	**(1)**	**(1)**
رصيد نهاية السنة	**771**	**-**	-	**771**	**435**

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	-	208 784	**208 784**
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	-	269 772	**269 772**
سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر	725 873	-	**725 873**
سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر	299 801	-	**299 801**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات	(771)	-	**(771)**
المجموع	**1 024 903**	**478 556**	**1 503 459**

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2024		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	-	165 724	**165 724**
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	-	222 747	**222 747**
سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر	507 350	-	**507 350**
سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر	186 706	-	**186 706**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات	(435)	-	**(435)**
المجموع	**693 621**	**388 471**	**1 082 092**

12. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات وأسناد مخصومة *	32 803	95 100	732 183	368 374	16 993	**1 245 453**
حسابات جارية مدينة *	188 389	1 265 033	3 102 563	3 406	521 121	**5 080 512**
سلف وقروض مستغلة *	6 166 162	2 663 569	15 636 938	97 014	3 276 862	**27 840 545**
قروض عقارية	5 518 453	609 994	549 035	-	-	**6 677 482**
بطاقات ائتمان	362 409	-	-	-	-	**362 409**
المجموع	**12 268 216**	**4 633 696**	**20 020 719**	**468 794**	**3 814 976**	**41 206 401**
ينزل: فوائد وعمولات معلقة	87 382	80 531	456 298	51	-	**624 262**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	400 136	552 840	2 040 160	3 613	106 116	**3 102 865**
المجموع	**487 518**	**633 371**	**2 496 458**	**3 664**	**106 116**	**3 727 127**
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**11 780 698**	**4 000 325**	**17 524 261**	**465 130**	**3 708 860**	**37 479 274**

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 276 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 348.1 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 .
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 حوالي 14.5 مليون دولار أمريكي ولا زالت هذه الديون غير عاملة وتحت فترة الإختبار.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 حوالي 3.2 مليون دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها 400.7 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 0.97٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2025.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 2488.9 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 6.04٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2025.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 1931.9 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 4.75 ٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2025.

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2024					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات وأسناد مخصومة *	32 541	74 669	605 276	392 584	32 136	**1 137 206**
حسابات جارية مدينة *	161 030	1 401 622	2 978 965	4 763	285 493	**4 831 873**
سلف وقروض مستغلة *	5 596 435	2 421 837	15 078 912	67 409	3 223 844	**26 388 437**
قروض عقارية	4 765 331	509 462	325 468	-	-	**5 600 261**
بطاقات ائتمان	333 984	-	-	-	-	**333 984**
المجموع	**10 889 321**	**4 407 590**	**18 988 621**	**464 756**	**3 541 473**	**38 291 761**
ينزل: فوائد وعمولات معلقة	133 469	147 192	543 870	262	-	**824 793**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	372 504	511 208	2 177 860	3 466	18 595	**3 083 633**
المجموع	**505 973**	**658 400**	**2 721 730**	**3 728**	**18 595**	**3 908 426**
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**10 383 348**	**3 749 190**	**16 266 891**	**461 028**	**3 522 878**	**34 383 335**

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 218.4 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 960 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 .
- لغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) 3.8 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها 260.9 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 0.68٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 2787.3 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 7.3٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 2006 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 5.4 ٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
رصيد بداية السنة	**372 504**	**511 208**	**2 177 860**	**3 466**	**18 595**	**3 083 633**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	81 586	95 825	208 014	718	49 154	**435 297**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(24 640)	(16 811)	(104 601)	(721)	(7 217)	**(153 990)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	47	(177)	8 502	-	(44 252)	**(35 880)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(6 586)	(17 297)	(99 704)	-	44 252	**(79 335)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	6 539	17 474	91 202	-	-	**115 215**
الأثر على المخصص- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	11 414	7 358	5 322	-	-	**24 094**
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *	(61 431)	(72 122)	(219 787)	-	-	**(353 340)**
تعديلات خلال السنة	9 493	7 167	(47 552)	5	45 120	**14 233**
تعديلات فرق عملة	11 210	20 215	20 904	145	464	**52 938**
رصيد نهاية السنة	**400 136**	**552 840**	**2 040 160**	**3 613**	**106 116**	**3 102 865**

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2024				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
رصيد بداية السنة	**274 161**	**416 169**	**2 288 380**	**3 399**	**23 046**	**3 005 155**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	135 561	134 809	382 853	1 038	10 050	**664 311**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(46 372)	(24 022)	(188 137)	(927)	(14 830)	**(274 288)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(22 108)	(3 052)	(3 886)	-	1	**(29 045)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	19 488	(12 555)	(77 916)	-	(1)	**(70 984)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	2 620	15 607	81 802	-	-	**100 029**
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	12 252	8 385	24 495	-	-	**45 132**
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *	(4 927)	(11 859)	(284 145)	-	-	**(300 931)**
تعديلات خلال السنة	7 776	(1 406)	(277)	(5)	553	**6 641**
تعديلات فرق عملة	(5 947)	(10 868)	(45 309)	(39)	(224)	**(62 387)**
رصيد نهاية السنة	**372 504**	**511 208**	**2 177 860**	**3 466**	**18 595**	**3 083 633**

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة اخرى كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.
- يتم تحديد قيمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي للمراحل الثلاث لعملاء الشركات وبشكل تجميعي لقطاع الافراد للمرحلة الأولى والثانية وافرادي للمرحلة الثالثة.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 588.7 مليون دولار أمريكي خلال عام 2025 (494.4 مليون دولار خلال عام 2024) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإئتمانية المتوقعه (بدون الأفراد):

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						
			شركات				
	أرصدة و ايدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية سندات	كبرى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع
السيناريو الأفضل (20%)	544 180	35 106	1 875 655	519 271	3 472	83 938	116 725	**3 178 347**
السيناريو الأساسي (45%)	560 027	40 939	1 951 187	534 528	3 532	92 654	119 649	**3 302 516**
السيناريو الأسوأ (35%)	618 386	66 421	2 248 557	595 567	3 799	136 097	130 211	**3 799 038**

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2024						
			شركات				
	أرصدة و ايدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية سندات	كبرى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع
السيناريو الأفضل (20%)	444 940	35 807	2 006 051	480 167	3 331	11 834	103 342	**3 085 472**
السيناريو الأساسي (45%)	457 897	41 756	2 084 937	494 275	3 388	14 491	105 931	**3 202 675**
السيناريو الأسوأ (35%)	505 613	67 747	2 395 509	550 717	3 644	27 735	115 282	**3 666 247**

بآلاف الدولارات الامريكية

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
السيناريو الأفضل (30٪)	373 591	347 792
السيناريو الأساسي (40٪)	389 222	362 344
السيناريو الأسوأ (30٪)	441 232	410 762

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة 100٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						
		شركات					
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية
رصيد بداية السنة	**133 469**	**147 192**	**543 870**	**262**	**-**	**824 793**	**38 154**
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	28 592	29 096	121 978	-	-	**179 666**	6 099
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(68 890)	(90 644)	(219 095)	-	-	**(378 629)**	(3 811)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(8 996)	(3 225)	(14 709)	-	-	**(26 930)**	(5 258)
تعديلات و فرق عملة	3 207	(1 888)	24 254	(211)	-	**25 362**	(5 879)
رصيد نهاية السنة	**87 382**	**80 531**	**456 298**	**51**	**-**	**624 262**	**29 305**

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2024						
		شركات					
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية
رصيد بداية السنة	**120 716**	**149 872**	**645 656**	**50**	**-**	**916 294**	**33 959**
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	30 191	25 982	121 980	212	-	**178 365**	9 301
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(8 442)	(23 267)	(206 719)	-	-	**(238 428)**	(1 341)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(8 212)	(4 596)	(7 062)	-	-	**(19 870)**	(3 681)
تعديلات فرق عملة	(784)	(799)	(9 985)	-	-	**(11 568)**	(84)
رصيد نهاية السنة	**133 469**	**147 192**	**543 870**	**262**	**-**	**824 793**	**38 154**

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	الخسائر الإئتمانية المتوقعة 31 كانون الأول 2025
أفراد	4 114 112	7 666 586	**11 780 698**	10 383 348	400 136
صناعة وتعدين	1 507 186	4 141 082	**5 648 268**	5 044 430	547 908
انشاءات	449 033	1 537 184	**1 986 217**	1 818 040	404 977
عقارات	174 863	1 338 760	**1 513 623**	1 258 014	55 548
تجارة	1 450 880	3 119 112	**4 569 992**	4 593 442	816 155
زراعة	220 199	185 728	**405 927**	388 133	85 748
سياحة وفنادق	228 414	741 869	**970 283**	905 668	89 602
نقل	74 587	360 804	**435 391**	575 996	51 405
اسهم	945	17 452	**18 397**	32 941	45
خدمات عامة	882 996	5 093 492	**5 976 488**	5 399 417	541 612
بنوك ومؤسسات مالية	46 034	419 096	**465 130**	461 028	3 613
الحكومة والقطاع العام	300 042	3 408 818	**3 708 860**	3 522 878	106 116
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**9 449 291**	**28 029 983**	**37 479 274**	**34 383 335**	**3 102 865**

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات والفوائد المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
متدنية المخاطر/ عاملة	5 061 768	2 015 428	-	-	-	**5 061 768**	**2 015 428**	**6 539 000**
مقبولة المخاطر / عاملة	17 748 571	9 262 500	4 046 902	582 296	-	**21 795 473**	**9 844 796**	**28 965 417**
غير عاملة :								
- دون المستوى	-	-	-	-	186 807	**186 807**	**-**	**211 665**
- مشكوك فيها	-	-	-	-	322 794	**322 794**	**-**	**334 357**
- هالكة	-	-	-	-	1 979 335	**1 979 335**	**-**	**2 241 322**
المجموع	**22 810 339**	**11 277 928**	**4 046 902**	**582 296**	**2 488 936**	**29 346 177**	**11 860 224**	**38 291 761**

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات والفوائد المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
الرصيد كما في بداية السنة	**21 124 347**	**9 857 574**	**3 938 726**	**583 770**	**2 787 344**	**27 850 417**	**10 441 344**	**37 079 697**
المضاف للتسهيلات	8 970 701	2 809 623	648 304	139 069	179 154	**9 798 159**	**2 948 692**	**9 732 452**
التسهيلات المسددة	(7 054 979)	(1 446 728)	(956 182)	(155 613)	(205 450)	**(8 216 611)**	**(1 602 341)**	**(7 607 036)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	395 453	70 328	(395 298)	(67 160)	(3 323)	**(3 168)**	**3 168**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1 036 814)	(111 571)	1 061 256	140 242	(53 113)	**(28 671)**	**28 671**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(10 573)	(46 189)	(313 563)	(56 222)	426 547	**102 411**	**(102 411)**	**-**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(731 969)	**(731 969)**	**-**	**(539 359)**
تعديلات فرق عملة	422 204	144 891	63 659	(1 790)	89 746	**575 609**	**143 101**	**(373 993)**
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**22 810 339**	**11 277 928**	**4 046 902**	**582 296**	**2 488 936**	**29 346 177**	**11 860 224**	**38 291 761**

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

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
رصيد بداية السنة	**311 905**	**54 665**	**789 986**	**76 706**	**1 850 371**	**2 952 262**	**131 371**	**3 005 155**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	131 274	8 220	67 841	12 796	215 166	**414 281**	**21 016**	**664 311**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(46 733)	(1 409)	(37 759)	(1 506)	(66 583)	**(151 075)**	**(2 915)**	**(274 288)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	10 840	2 648	(10 840)	(2 411)	(237)	**(237)**	**237**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(46 433)	(2 007)	50 927	2 271	(4 758)	**(264)**	**264**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(334)	(594)	(112 836)	(6 446)	120 210	**7 040**	**(7 040)**	**-**
الأثر على المخصص- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(3 017)	2 324	24 787	**21 770**	**2 324**	**45 132**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(353 340)	**(353 340)**	**-**	**(300 931)**
تعديلات خلال السنة	3 108	1 229	(2 218)	1 590	10 524	**11 414**	**2 819**	**6 641**
تعديلات فرق عملة	1 932	395	3 124	820	46 667	**51 723**	**1 215**	**(62 387)**
رصيد نهاية السنة	**365 559**	**63 147**	**745 208**	**86 144**	**1 842 807**	**2 953 574**	**149 291**	**3 083 633**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

فئات التصنيف الأئتماني:	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (تجميعي)	المرحلة 2 (تجميعي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	2 015 428	-	-	**2 015 428**	**1 379 592**
مقبولة المخاطر / عاملة	9 262 500	582 296	-	**9 844 796**	**9 061 752**
غير عاملة :					
- دون المستوى	-	-	51 205	**51 205**	**41 916**
- مشكوك فيها	-	-	48 808	**48 808**	**35 980**
- هالكة	-	-	307 979	**307 979**	**370 081**
المجموع	**11 277 928**	**582 296**	**407 992**	**12 268 216**	**10 889 321**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (تجميعي)	المرحلة 2 (تجميعي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**9 857 574**	**583 770**	**447 977**	**10 889 321**	**10 511 436**
المضاف للتسهيلات	2 809 623	139 069	39 191	**2 987 883**	**1 961 288**
التسهيلات المسددة	(1 446 728)	(155 613)	(41 857)	**(1 644 198)**	**(1 446 221)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	70 328	(67 160)	(3 168)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(111 571)	140 242	(28 671)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(46 189)	(56 222)	102 411	**-**	**-**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(130 321)	**(130 321)**	**(13 369)**
تعديلات فرق عملة	144 891	(1 790)	22 430	**165 531**	**(123 813)**
المجموع	**11 277 928**	**582 296**	**407 992**	**12 268 216**	**10 889 321**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (تجميعي)	المرحلة 2 (تجميعي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**54 665**	**76 706**	**241 133**	**372 504**	**274 161**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	8 220	12 796	60 570	**81 586**	**135 561**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(1 409)	(1 506)	(21 725)	**(24 640)**	**(46 372)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	2 648	(2 411)	(237)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(2 007)	2 271	(264)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(594)	(6 446)	7 040	**-**	**-**
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	2 324	9 090	**11 414**	**12 252**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(61 431)	**(61 431)**	**(4 927)**
تعديلات خلال السنة	1 229	1 590	6 674	**9 493**	**7 776**
تعديلات فرق عملة	395	820	9 995	**11 210**	**(5 947)**
رصيد نهاية السنة	**63 147**	**86 144**	**250 845**	**400 136**	**372 504**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

فئات التصنيف الأئتماني:	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	1 590 508	-	-	1 590 508	1 553 357
مقبولة المخاطر / عاملة	2 017 936	521 708	-	2 539 644	2 318 147
غير عاملة :					
- دون المستوى	-	-	34 012	34 012	33 510
- مشكوك فيها	-	-	93 847	93 847	84 177
- هالكة	-	-	375 685	375 685	418 399
المجموع	**3 608 444**	**521 708**	**503 544**	**4 633 696**	**4 407 590**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% – 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% – 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة ومتوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**3 277 809**	**593 695**	**536 086**	**4 407 590**	**4 103 716**
المضاف للتسهيلات	789 913	81 911	57 275	**929 099**	**981 468**
التسهيلات المسددة	(556 853)	(108 047)	(28 766)	**(693 666)**	**(534 487)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	30 522	(30 367)	(155)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(54 668)	63 535	(8 867)	-	-
ما تم تحويله الي المرحلة الثالثة	(5 791)	(84 730)	90 521	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(162 766)	**(162 766)**	**(35 126)**
تعديلات فرق عملة	127 512	5 711	20 216	**153 439**	**(107 981)**
المجموع	**3 608 444**	**521 708**	**503 544**	**4 633 696**	**4 407 590**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**19 578**	**120 985**	**370 645**	**511 208**	**416 169**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	4 115	7 639	84 071	**95 825**	**134 809**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(1 142)	(3 323)	(12 346)	**(16 811)**	**(24 022)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	658	(658)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(814)	814	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(21)	(17 453)	17 474	-	-
الأثر على المخصص- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	327	7 031	**7 358**	**8 385**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(72 122)	**(72 122)**	**(11 859)**
تعديلات خلال السنة	4 884	243	2 040	**7 167**	**(1 406)**
تعديلات فرق عملة	776	614	18 825	**20 215**	**(10 868)**
رصيد نهاية السنة	**28 034**	**109 188**	**415 618**	**552 840**	**511 208**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

فئات التصنيف الأئتماني:	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	1 982 466	-	-	**1 982 466**	**1 589 438**
مقبولة المخاطر / عاملة	13 789 257	2 674 998	-	**16 464 255**	**15 599 171**
غير عاملة :					
- دون المستوى	-	-	101 590	**101 590**	**136 239**
- مشكوك فيها	-	-	180 139	**180 139**	**214 200**
- هالكة	-	-	1 292 269	**1 292 269**	**1 449 573**
المجموع	**15 771 723**	**2 674 998**	**1 573 998**	**20 020 719**	**18 988 621**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% – 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% – 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**14 070 279**	**3 118 330**	**1 800 012**	**18 988 621**	**18 995 178**
المضاف للتسهيلات	6 671 973	554 409	82 683	**7 309 065**	**5 087 269**
التسهيلات المسددة	(5 320 873)	(753 825)	(134 827)	**(6 209 525)**	**(4 473 203)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	364 793	(364 793)	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(280 644)	296 219	(15 575)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(4 782)	(228 833)	233 615	**-**	**-**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(438 882)	**(438 882)**	**(490 864)**
تعديلات فرق عملة	270 977	53 491	46 972	**371 440**	**(129 759)**
المجموع	**15 771 723**	**2 674 998**	**1 573 998**	**20 020 719**	**18 988 621**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**284 333**	**658 076**	**1 235 451**	**2 177 860**	**2 288 380**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	78 228	59 261	70 525	**208 014**	**382 853**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(42 394)	(29 762)	(32 445)	**(104 601)**	**(188 137)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	10 182	(10 182)	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1 367)	5 861	(4 494)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(313)	(95 383)	95 696	**-**	**-**
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(3 344)	8 666	**5 322**	**24 495**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(219 787)	**(219 787)**	**(284 145)**
تعديلات خلال السنة	(1 781)	(47 581)	1 810	**(47 552)**	**(277)**
تعديلات فرق عملة	877	2 312	17 715	**20 904**	**(45 309)**
رصيد نهاية السنة	**327 765**	**539 258**	**1 173 137**	**2 040 160**	**2 177 860**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

فئات التصنيف الأئتماني:	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	214 534	-	-	**214 534**	**215 800**
مقبولة المخاطر / عاملة	240 877	10 266	-	**251 143**	**245 974**
غير عاملة :					
- هالكة	-	-	3 117	**3 117**	**2 982**
المجموع	**455 411**	**10 266**	**3 117**	**468 794**	**464 756**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% – 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% – 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**451 537**	**10 237**	**2 982**	**464 756**	**261 619**
المضاف للتسهيلات	346 997	10 265	-	**357 262**	**389 437**
التسهيلات المسددة	(351 667)	(11 306)	-	**(362 973)**	**(180 449)**
تعديلات فرق عملة	8 544	1 070	135	**9 749**	**(5 851)**
المجموع	**455 411**	**10 266**	**3 117**	**468 794**	**464 756**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**525**	**10**	**2 931**	**3 466**	**3 399**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	713	5	-	**718**	**1 038**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(709)	(12)	-	**(721)**	**(927)**
تعديلات خلال السنة	5	-	-	**5**	**(5)**
تعديلات فرق عملة	12	-	133	**145**	**(39)**
رصيد نهاية السنة	**546**	**3**	**3 064**	**3 613**	**3 466**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

فئات التصنيف الأئتماني:	31 كانون الأول 2025 المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	31 كانون الأول 2024 المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	1 274 260	-	-	**1 274 260**	**1 800 813**
مقبولة المخاطر / عاملة	1 700 501	839 930	-	**2 540 431**	**1 740 373**
غير عاملة :					
- هالكة	-	-	285	**285**	**287**
المجموع	**2 974 761**	**839 930**	**285**	**3 814 976**	**3 541 473**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025 المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	31 كانون الأول 2024 المجموع
رصيد بداية السنة	**3 324 722**	**216 464**	**287**	**3 541 473**	**3 207 748**
المضاف للتسهيلات	1 161 818	1 719	5	**1 163 542**	**1 312 990**
التسهيلات المسددة	(825 586)	(83 004)	-	**(908 590)**	**(972 676)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	138	(138)	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(701 502)	701 502	-	**-**	**-**
تعديلات فرق عملة	15 171	3 387	(7)	**18 551**	**(6 589)**
المجموع	**2 974 761**	**839 930**	**285**	**3 814 976**	**3 541 473**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025 المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	31 كانون الأول 2024 المجموع
رصيد بداية السنة	**7 469**	**10 915**	**211**	**18 595**	**23 046**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	48 218	936	-	**49 154**	**10 050**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(2 488)	(4 662)	(67)	**(7 217)**	**(14 830)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(44 252)	44 252	-	**-**	**-**
تعديلات خلال السنة	-	45 120	-	**45 120**	**553**
تعديلات فرق عملة	267	198	(1)	**464**	**(224)**
رصيد نهاية السنة	**9 214**	**96 759**	**143**	**106 116**	**18 595**

تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

فئات التصنيف الأئتماني:	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	1 160 279	-	-	**1 160 279**	**752 772**
مقبولة المخاطر / عاملة	4 934 919	415 896	-	**5 350 815**	**4 687 495**
غير عاملة :					
- دون المستوى	-	-	22 036	**22 036**	**19 266**
- مشكوك فيها	-	-	19 278	**19 278**	**19 891**
- هالكة	-	-	125 074	**125 074**	**120 837**
المجموع	**6 095 198**	**415 896**	**166 388**	**6 677 482**	**5 600 261**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% – 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% – 57%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**5 094 798**	**345 469**	**159 994**	**5 600 261**	**5 346 678**
المضاف للتسهيلات	1 438 907	70 696	10 525	**1 520 128**	**701 617**
التسهيلات المسددة	(461 036)	(35 419)	(36 308)	**(532 763)**	**(386 810)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	44 855	(42 420)	(2 435)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(89 924)	97 433	(7 509)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(24 332)	(20 634)	44 966	**-**	**-**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(5 517)	**(5 517)**	**(1 568)**
تعديلات وفرق عملة	91 930	771	2 672	**95 373**	**(59 656)**
المجموع	**6 095 198**	**415 896**	**166 388**	**6 677 482**	**5 600 261**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**10 160**	**10 933**	**55 482**	**76 575**	**77 443**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	11 990	5 504	6 287	**23 781**	**16 370**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(1 163)	(983)	(12 057)	**(14 203)**	**(16 588)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	792	(786)	(6)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1 526)	1 528	(2)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(327)	(954)	1 281	**-**	**-**
الأثر على المخصص- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	1	493	**494**	**251**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(1 706)	**(1 706)**	**(227)**
تعديلات وفرق عملة	14	46	1 126	**1 186**	**(674)**
رصيد نهاية السنة	**19 940**	**15 289**	**50 898**	**86 127**	**76 575**

13. موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
أذونات خزينة	2 871 697	2 548 466
سندات حكومية وبكفالتها	7 606 655	6 830 877
سندات شركات	2 876 420	2 662 487
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**13 354 772**	**12 041 830**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(47 920)	(49 228)
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**13 306 852**	**11 992 602**

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
ذات فائدة متغيرة	288 315	383 170
ذات فائدة ثابتة	13 066 457	11 658 660
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**13 354 772**	**12 041 830**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(47 920)	(49 228)
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**13 306 852**	**11 992 602**

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
أذونات خزينة	2 625 846	2 224 044
سندات حكومية وبكفالتها	2 847 442	2 050 588
سندات شركات	2 723 190	2 568 001
اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة متوفرة لها اسعار سوقية	**8 196 478**	**6 842 633**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(26 530)	(29 979)
صافي موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية	**8 169 948**	**6 812 654**

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
أذونات خزينة	245 851	324 422
سندات حكومية وبكفالتها	4 759 213	4 780 289
سندات شركات	153 230	94 486
اجمالي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	**5 158 294**	**5 199 197**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(21 390)**	**(19 249)**
صافي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	**5 136 904**	**5 179 948**
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**13 306 852**	**11 992 602**

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

فئات التصنيف الأئتماني:	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	11 935 987	-	-	**11 935 987**	**11 479 197**
مقبولة المخاطر / عاملة	1 381 939	36 846	-	**1 418 785**	**562 633**
المجموع	**13 317 926**	**36 846**	**-**	**13 354 772**	**12 041 830**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% – 10%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10% – 100%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**12 003 455**	**38 375**	**-**	**12 041 830**	**10 435 455**
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	1 131 127	13	-	**1 131 140**	**9 013 178**
الاستثمارات المستحقة	(186 970)	(3 999)	-	**(190 969)**	**(7 130 526)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(2 008)	2 008	-	**-**	**-**
تعديلات فرق عملة	372 322	449	-	**372 771**	**(276 277)**
المجموع	**13 317 926**	**36 846**	**-**	**13 354 772**	**12 041 830**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**23 873**	**25 355**	**-**	**49 228**	**59 054**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة	8 035	219	-	**8 254**	**6 416**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(9 884)	(333)	-	**(10 217)**	**(15 220)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1 823)	1 823	-	**-**	**-**
تعديلات وفرق عملة	566	89	-	**655**	**(1 022)**
رصيد نهاية السنة	**20 767**	**27 153**	-	**47 920**	**49 228**

- تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ 58.6 مليون دولار امريكي (10.1 مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024).

14. استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						
	نسبة الملكية والتصويت ٪	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
البنك العربي الوطني	40.00	4 481 784	السعودية	4 612 267	2025	عمليات مصرفية	1979
العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي) *	47.27	39 644	الإمارات	غير متداول	2024	أعمال تأمين	2022
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل	35.39	17 659	لبنان	غير متداول	2024	تأجير تشغيلي عقاري	1966
شركات حليفة لدى البنك العربي سويسرا	متعددة	24 983	متعددة			متعددة	
شركات حليفة اخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس)**	متعددة	13 732	متعددة			متعددة	
المجموع		**4 577 802**					

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2024						
	نسبة الملكية والتصويت ٪	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
البنك العربي الوطني	40.00	4 109 937	السعودية	4 650 667	2024	عمليات مصرفية	1979
العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي) *	47.27	46 538	الإمارات	غير متداول	2023	أعمال تأمين	2022
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل	35.39	2 044	لبنان	غير متداول	2023	تأجير تشغيلي عقاري	1966
شركات حليفة لدى البنك العربي سويسرا	متعددة	17 382	متعددة			متعددة	
شركات حليفة اخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس)**	متعددة	12 125	متعددة			متعددة	
المجموع		**4 188 026**					

* تم خلال العام 2024 نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام 1972) الى الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي علماً بأن الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي تم تأسيسها خلال عام 2022.

** تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الايجار العربية لتونس بمبلغ 9.6 مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ 2.2 مليون دولار وشركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ 1.1 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025، بلغت قيمة الاستثمار في شركة الايجار العربية لتونس مبلغ 8.7 مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ 1.8 مليون دولار و شركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ 0.9 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
رصيد بداية السنة	**4 188 026**	**3 848 257**
شراء استثمارات في شركات حليفة	980	1 533
حصة المجموعة من أرباح السنة	628 623	591 142
توزيعات أرباح مقبوضة	(341 943)	(309 127)
تعديلات فرق عملة	14 960	(1 530)
حصة المجموعة من تغييرات أخرى في حقوق الملكية	87 156	57 751
رصيد نهاية السنة	**4 577 802**	**4 188 026**
حصة المجموعة من الضرائب	**142 136**	**132 730**

إن حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
البنك العربي الوطني	629 051	586 604
العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي)	(100)	2 903
أخرى	(328)	1 635
المجموع	**628 623**	**591 142**

إن حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وايرادات الشركات الحليفة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025			2024		
	البنك العربي الوطني	أخرى	المجموع	البنك العربي الوطني	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	29 890 482	277 483	**30 167 965**	25 633 486	262 357	**25 895 843**
مجموع المطلوبات	25 408 698	181 465	**25 590 163**	21 523 549	184 268	**21 707 817**
مجموع الايرادات	1 068 983	117 808	**1 186 791**	998 273	102 230	**1 100 503**
مجموع المصاريف	439 932	118 236	**558 168**	411 669	97 692	**509 361**
صافي الأرباح (الخسائر)	**629 051**	**(428)**	**628 623**	**586 604**	**4 538**	**591 142**

15. موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التكلفة التاريخية:

بآلاف الدولارات الامريكية

	أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2024	**117 332**	**397 462**	**323 027**	**361 936**	**15 459**	**120 695**	**1 335 911**
إضافات	7 644	3 121	15 080	49 649	504	18 415	**94 413**
استبعادات	(34)	(5 040)	(3 764)	(7 808)	(468)	(12 482)	**(29 596)**
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	(161)	(4 926)	(1 249)	(4 715)	(205)	(1 668)	**(12 924)**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	**124 781**	**390 617**	**333 094**	**399 062**	**15 290**	**124 960**	**1 387 804**
إضافات	8 419	87 951	18 365	47 877	746	13 378	**176 736**
استبعادات	(381)	(2 928)	(4 846)	(12 080)	(564)	(11 827)	**(32 626)**
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	2 495	13 121	(688)	18 800	527	1 039	**35 294**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025	**135 314**	**488 761**	**345 925**	**453 659**	**15 999**	**127 550**	**1 567 208**

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في اول كانون الثاني 2024	**-**	**191 736**	**260 623**	**259 599**	**13 451**	**86 864**	**812 273**
استهلاك السنة	-	10 323	16 500	36 013	875	6 213	**69 924**
استبعادات	-	(86)	(3 631)	(7 732)	(429)	(12 385)	**(24 263)**
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	-	(2 439)	(894)	(3 100)	(161)	(2 039)	**(8 633)**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	**-**	**199 534**	**272 598**	**284 780**	**13 736**	**78 653**	**849 301**
استهلاك السنة	-	10 899	17 425	39 607	702	8 211	**76 844**
استبعادات	-	(2 895)	(4 508)	(11 768)	(545)	(6 349)	**(26 065)**
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	-	5 032	(1 658)	13 552	440	2 597	**19 963**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025	**-**	**212 570**	**283 857**	**326 171**	**14 333**	**83 112**	**920 043**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2025	**135 314**	**276 191**	**62 068**	**127 488**	**1 666**	**44 438**	**647 165**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024	**124 781**	**191 083**	**60 496**	**114 282**	**1 554**	**46 307**	**538 503**

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ 620.9 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (597.4 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2024).

16. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
فوائد للقبض	438 411	435 466
مصاريف مدفوعة مقدماً	128 381	103 824
موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة *	376 763	296 962
موجودات غير ملموسة **	225 235	164 895
حق استخدام الموجودات ***	100 934	99 042
موجودات متفرقة أخرى	306 842	298 889
المجموع	**1 576 566**	**1 399 078**

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة. ويسمح بتمديد الفترة لسنتين إضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

*** إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة:**

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025			
	اراضي	مباني	أخرى	المجموع
رصيد بداية السنة	**182 903**	**113 788**	**271**	**296 962**
إضافات	6 631	92 396	4 030	**103 057**
استبعادات	(17 376)	(5 539)	-	**(22 915)**
مخصص و خسارة تدني	(150)	(951)	-	**(1 101)**
تعديلات فرق عملة	-	760	-	**760**
رصيد نهاية السنة	**172 008**	**200 454**	**4 301**	**376 763**

	2024			
	اراضي	مباني	أخرى	المجموع
رصيد بداية السنة	**84 896**	**93 701**	**271**	**178 868**
إضافات	102 796	32 568	-	**135 364**
استبعادات	(2 257)	(6 670)	-	**(8 927)**
مخصص و خسارة تدني	(1 203)	(1 671)	-	**(2 874)**
تعديلات فرق عملة	(1 329)	(4 140)	-	**(5 469)**
رصيد نهاية السنة	**182 903**	**113 788**	**271**	**296 962**

** إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024
	رخص برمجيات	أخرى	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**29 410**	**135 485**	**164 895**	**201 643**
إضافات	30 445	98 212	**128 657**	**20 947**
استبعادات	(3 525)	(92)	**(3 617)**	**-**
الاطفاء للسنة	(18 454)	(49 775)	**(68 229)**	**(47 627)**
تعديلات خلال السنة وفرق عملة	908	2 621	**3 529**	**(10 068)**
رصيد نهاية السنة	**38 784**	**186 451**	**225 235**	**164 895**

*** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
رصيد بداية السنة	**99 042**	**108 483**
إضافات	30 964	18 820
الاستهلاك للسنة	(29 072)	(28 261)
رصيد نهاية السنة	**100 934**	**99 042**

17. موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البنود التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	623 193	327 650	(372 238)	484	**579 089**	**172 255**
مخصص تعويض نهاية الخدمة	57 892	10 236	(15 088)	271	**53 311**	**15 351**
فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها	56 763	15 563	(19 467)	-	**52 859**	**11 177**
تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	58 582	-	(17 285)	3 314	**44 611**	**8 112**
أخرى	198 489	17 426	(64 480)	6 636	**158 071**	**37 661**
المجموع	**994 919**	**370 875**	**(488 558)**	**10 705**	**887 941**	**244 556**

	2024					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	601 284	383 149	(360 537)	(703)	**623 193**	**181 014**
مخصص تعويض نهاية الخدمة	60 852	22 975	(25 935)	-	**57 892**	**17 071**
فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها	69 312	14 967	(27 628)	112	**56 763**	**13 007**
تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	55 846	6 340	(2 524)	(1 080)	**58 582**	**13 812**
أخرى	149 673	82 305	(18 454)	(15 035)	**198 489**	**46 026**
المجموع	**936 967**	**509 736**	**(435 078)**	**(16 706)**	**994 919**	**270 930**

* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبنود دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستفادة من هذه المبالغ في المستقبل . هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
رصيد بداية السنة	**270 930**	**243 658**
المضاف خلال السنة	122 667	164 280
المطفأ خلال السنة	(150 384)	(133 974)
تعديلات خلال السنة وفرق عملة	1 343	(3 034)
رصيد نهاية السنة	**244 556**	**270 930**

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024		
	داخل الاردن	خارج الأردن	المجموع	داخل الاردن	خارج الأردن	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	4 148	556 232	**560 380**	-	569 741	**569 741**
ودائع لاجل	71 862	3 551 303	**3 623 165**	11 155	3 137 827	**3 148 982**
المجموع	**76 010**	**4 107 535**	**4 183 545**	**11 155**	**3 707 568**	**3 718 723**

19. ودائع عمـلاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	11 900 010	3 424 051	4 644 616	1 536 413	**21 505 090**
ودائع التوفير	6 247 679	85 011	29 609	40 430	**6 402 729**
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	14 232 083	1 455 607	6 069 509	4 482 967	**26 240 166**
شهادات إيداع	335 835	8 634	109 878	22 137	**476 484**
المجموع	**32 715 607**	**4 973 303**	**10 853 612**	**6 081 947**	**54 624 469**

	31 كانون الأول 2024				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	10 670 044	2 851 129	3 903 317	1 367 888	**18 792 378**
ودائع التوفير	5 533 607	43 787	20 722	40 044	**5 638 160**
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	13 354 185	1 475 762	5 685 063	4 336 782	**24 851 792**
شهادات إيداع	237 090	15 232	163 853	77 262	**493 437**
المجموع	**29 794 926**	**4 385 910**	**9 772 955**	**5 821 976**	**49 775 767**

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني 1534.2 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 2.81% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (1291.4 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 2.6 ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024)."
- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد 17672.6 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 32٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (15434.4 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 31٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024)."
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 535.5 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 0.98٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (450.6 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 0.9٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 584 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 1.07٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (514.7 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 1٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024).

20. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	1 710 000	1 655 176
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	804 153	715 346
تأمينات التعامل بالهامش	22 387	1 918
تأمينات أخرى	2 432	17 072
المجموع	**2 538 972**	**2 389 512**

21. أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
من بنوك مركزية*	276 062	261 992
من بنوك ومؤسسات مالية **	447 764	222 831
المجموع	**723 826**	**484 823**

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
ذات فائدة متغيرة	168 394	168 647
ذات فائدة ثابتة	555 432	316 176
المجموع	**723 826**	**484 823**

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
تستحق خلال سنة	315 813	81 513
تستحق بعد سنة و اقل من ثلاث سنوات	217 994	232 985
تستحق بعد ثلاث سنوات	190 019	170 325
المجموع	**723 826**	**484 823**

* قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2013 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 5.6 مليون دولار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (2.5%) لعام 2013 وفائدة متغيرة (+1.8% ليبور 6 اشهر) لما بعد عام 2013. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 1.1مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (1.7 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024) .

- قام البنك العربي ولغاية 31 كانون الأول 2025 بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه 0.5% للسلف خارج عمان و 1% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف 251 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (236.7 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2016 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 5.1 مليون دولار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (+1.85% ليبور 6 اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 2.3 مليون دولار كما هي في 31 كانون الأول 2025 (2.8 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2017 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 11 مليون دولار لمدة (22) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة 3% (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن 3.5%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين الثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 10 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (11مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2021 بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر0%، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى 42 شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى 12 شهر، حيث بلغ رصيدها 2.5 مليون دولار كما في 31 كانون أول 2025 (7.5 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 2.5 مليون دولار لمدة (9.5) اعوام منها (2) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة 2.5%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في 15 آذار 2026. وبلغ رصيد القرض 2.5 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024.
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2018 بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل331 مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ 100 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread 6.87125% + CAS + SOFR) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ تسديد أول قسط في 15 أيلول 2020 و تسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 18 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2019 بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 70 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread 6.98225% + CAS + SOFR) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ أول قسط في 15 أيلول 2022 وتسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 21 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2020 بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 162 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread 7.18325% + SOFR + CAS) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، بدأ أول قسط في 15 أيلول 2023 و تسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 81 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2025 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 9.3 مليون دولار وبنسبة فائدة 2.5% تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر لمواجهة الاثار الناجمه عن جائحة كورونا وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 6.6 مليون دولار كما هي في 31 كانون الأول 2025.
- قام البنك العربي فروع الأردن بإعادة اقراض 285 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 266 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 وبنسبة فائدة تتراوح من 2% الى 12%.
- قام البنك العربي الوحدة المصرفية الخارجية في البحرين بعقد اتفاقيات قروض مع بنوك ومؤسسات مالية بإجمالي مبلغ 207 مليون دولار حيث تر اوح سعر الفائدة الثابت بين 4.40% و 4.54% وتستحق هذه القروض خلال الفترة من 15 كانون الثاني 2026 ولغاية 5 شباط 2026.

** قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة سنة وبنسبة فائدة 8.25% حيث بلغ الرصيد 7.1 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 وسدد القرض في اذار 2025.

** قام البنك العربي عُمان خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي و الاجتماعي (صندوق بادر) بقيمة 50 مليون دولار لمدة (6) أعوام منها عامان فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة بناءً على سعر فائدة سندات الخزانة الأمريكية لأجل 10 سنوات + 0.25% ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر تموز و كانون ثاني من كل عام و ابتداءً من عام 2026 وبلغ رصيد القرض50 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (بلغ الرصيد 25 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024) .

** قام البنك العربي عُمان خلال العام 2025 بتوقيع اتفاقية قرض مع كوميرز بنك بقيمة 100 مليون دولار لمدة عامين وبنسبة فائدة متغيرة بناءً على فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة +0.9% ويتم سداد القرض في العامين وبلغ الرصيد 100 مليون دولار كما في 31 كانون الاول 2025

** قام البنك العربي لتونس بالإقتراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد 91 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (71 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024) حيث أن أدني سعر فائدة (0.7%) وأعلى سعر فائدة (9.95%) وتاريخ آخر استحقاق 19 أيار 2032 ، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل :- :

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
قروض تستحق خلال سنة	63 619	24 924
قروض تستحق بعد سنة واقل من ثلاث سنوات	12 551	27 727
قروض تستحق بعد ثلاث سنوات	14 542	18 099
المجموع	**90 712**	**70 750**

22. مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
رصيد بداية السنة	**416 942**	**337 202**
مصروف ضريبة الدخل للسنة*	410 051	452 122
ضريبة دخل مدفوعة	(420 312)	(372 382)
محرر من المخصص	(15 228)	-
رصيد نهاية السنة	**391 453**	**416 942**

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الراسمالية شريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة.

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
مصروف ضريبة الدخل للسنة	410 051	452 122
الضريبة على فوائد السندات الرأسمالية الشريحة الأولى المدفوعة من الأرباح المدورة	7 948	7 948
موجودات ضريبية للسنة	(122 713)	(163 806)
اطفاء موجودات ضريبية	143 721	133 398
مطلوبات ضريبية للسنة	4 145	17 427
اطفاء مطلوبات ضريبية	(3 040)	(8 669)
محرر من المخصص	(15 228)	-
المجموع	**424 893**	**438 420**

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن 38% (35% ضريبة دخل + 3% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من 15% إلى 38% كما في 31 كانون الأول 2025 ومن صفر% إلى 38٪ كما في 31 كانون الأول 2024. و بلغت نسبة ضريبة الدخل الفعلية لمجموعة البنك العربي 27.3% كما في 31 كانون الأول 2025 و 30.3% كما في 31 كانون الأول 2024.
- تم التوصل الى مخالصة ضريبية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات في الأردن لغاية العام 2024.
- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخالصات ضريبية حديثة للعام 2024 مثل البنك العربي الأردن وفلسطين والامارات والبنك العربي الإسلامي الدولي. وللسنة 2023 مثل شركة مجموعة العربي للاستثمار.

23. مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025					
	رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
تعويض نهاية الخدمة	115 356	18 018	(18 797)	-	(43)	114 534
قضايا	16 134	5 724	(3 304)	(1 454)	302	17 402
أخرى	111 214	16 394	(494)	(4 947)	9 703	131 870
المجموع	**242 704**	**40 136**	**(22 595)**	**(6 401)**	**9 962**	**263 806**

	2024					
	رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
تعويض نهاية الخدمة	124 865	29 506	(34 535)	-	(4 480)	115 356
قضايا	9 802	7 776	(160)	(566)	(718)	16 134
أخرى	110 027	12 267	(2 260)	(5 183)	(3 637)	111 214
المجموع	**244 694**	**49 549**	**(36 955)**	**(5 749)**	**(8 835)**	**242 704**

24. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
فوائد للدفع	381 361	447 132
أوراق للدفع	187 248	234 276
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	97 006	94 414
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	280 226	255 942
أرباح ستوزع على المساهمين	17 083	17 281
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *	122 761	108 686
التزامات عقود مستأجرة	97 758	98 719
المنتجات المركبة بالقيمة العادلة	39 895	-
مطلوبات أخرى	648 240	630 411
المجموع	**1 871 578**	**1 886 861**

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
فئات التصنيف الأئتماني:	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	1 116 531	-	-	**1 116 531**	**1 043 176**
مقبولة المخاطر / عاملة	19 863 941	1 042 235	-	**20 906 176**	**18 423 910**
غير عاملة	-	-	98 926	**98 926**	**94 883**
المجموع	**20 980 472**	**1 042 235**	**98 926**	**22 121 633**	**19 561 969**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02٪ – 15.5٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5٪ – 24٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**18 481 794**	**985 292**	**94 883**	**19 561 969**	**18 014 964**
تعرضات جديدة خلال السنة	9 911 761	212 748	5 311	**10 129 820**	**10 188 054**
التعرضات المستحقة	(7 789 065)	(224 687)	(11 462)	**(8 025 214)**	**(8 464 708)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	41 638	(41 502)	(136)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(78 833)	79 042	(209)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1 023)	(10 544)	11 567	**-**	**-**
تعديلات خلال السنة	(207)	-	(3 011)	**(3 218)**	**-**
تعديلات فرق عملة	414 407	41 886	1 983	**458 276**	**(176 341)**
المجموع	**20 980 472**	**1 042 235**	**98 926**	**22 121 633**	**19 561 969**

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

	بآلاف الدولارات الامريكية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**33 572**	**18 730**	**56 384**	**108 686**	**116 425**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة	6 185	9 514	13 108	**28 807**	**10 071**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(7 463)	(2 740)	(6 029)	**(16 232)**	**(17 282)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	4 222	(4 213)	(9)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(335)	335	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(2)	(11)	13	**-**	**-**
الأثر على المخصص- نتيجة تغيير المرحلة	-	62	1 695	**1 757**	**1 806**
تعديلات خلال السنة	(505)	-	(2 150)	**(2 655)**	**(367)**
تعديلات فرق عملة	1 282	197	919	**2 398**	**(1 967)**
رصيد نهاية السنة	**36 956**	**21 874**	**63 931**	**122 761**	**108 686**

25. مطلوبات ضريبية مؤجلة

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
اخرى	150 015	24 519	(20 294)	15 796	170 036	27 854
المجموع	**150 015**	**24 519**	**(20 294)**	**15 796**	**170 036**	**27 854**

	2024					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
اخرى	80 374	74 316	(1 014)	(3 661)	150 015	24 167
المجموع	**80 374**	**74 316**	**(1 014)**	**(3 661)**	**150 015**	**24 167**

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
رصيد بداية السنة	**24 167**	**16 113**
المضاف خلال السنة	4 714	17 480
المطفأ خلال السنة	(3 038)	(8 700)
تعديلات خلال السنة و فرق عملة	2 011	(726)
رصيد نهاية السنة	**27 854**	**24 167**

26. رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الاصدار

أ - بلغ رأس مال المجموعة 926.6 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024. يبلغ رأس المال المصرح به 640.8 مليون سهم (قيمه اسميه 1.41 دولار أمريكي للسهم الواحد)

ب - بلغ رصيد علاوة الإصدار 1225.7 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2025 و2024.

27. إحتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري 926.6 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2025 و2024. بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

28. إحتياطي إختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري 977.3 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2025 و2024 و يستخدم الاحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

29. إحتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام 1211.9 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2025 و2024 و يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

30. إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة 153 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024.

31. إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
رصيد بداية السنة	**(451 377)**	**(323 174)**
الإضافات (الاستبعادات) خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر	195 856	(128 203)
تعديلات خلال السنة	(50 277)	-
رصيد نهاية السنة	**(305 798)**	**(451 377)**

32. إحتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	2025	2024
رصيد بداية السنة	**(367 242)**	**(333 110)**
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	143 921	(38 447)
المحول من إحتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة	(767)	4 315
رصيد نهاية السنة	**(224 088)**	**(367 242)**

33. سندات رأسمالية الشريحة الأولى

أ- قام البنك العربي عُمان بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية:

- في 4 حزيران 2021 اصدر البنك سلسلة من السندات بقيمة 250 مليون دولار وبسعر فائدة ثابت 7.625 %، سنويا الفائدة مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك.
- في 16 تشرين اول 2023، أصدر البنك سندات بقيمة 50 مليون ريـال عماني (أي ما يعادل 129.9 مليون دولار) من خلال الاكتتاب الخاص. وبسعر فائدة ثابت 7 % سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.
- في 9 تشرين اول 2024 قام البنك بتوزيع أرباح للمساهمين عن طريق اصدار سندات قابلة للتحول الالزامي الى اسهم بسعر فائدة ثابت 6% بقيمة 26 مليون دولار تدفع الفائدة بشكل نصف سنوي، لم تظهر حصة البنك العربي ش م ع البالغة حوالي 13 مليون دولار ضمن رصيد هذا البند حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وظهرت حصة الاقلية بمبلغ 13.27 مليون دولار. يتم التعامل مع الفائدة كخصم من حقوق المساهمين وهي غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.
- في 11 كانون اول 2024 قام بنك العز الاسلامي التابع للبنك باصدار صكوك المضاربة الاضافية غير المضمونة والثانوية والدائمة من المستوى الاول بقيمة 30 مليون ريـال عماني (تعادل 78 مليون دولار) بمعدل ربح 6.5% سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من الحقوق الارباح غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك لم يظهر ضمن رصيد هذا البند استثمار الشركة التابعة البنك العربي الاسلامي الدولي بمبلغ يعادل 10 مليون دولار حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة.
- تشكل السندات أعلاه التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية – التصنيف وهذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق سابق أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره الخاص. يوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات المذكورة في الفقرة (1) 4 كانون الثاني 2026 وفي الفقرة (2) 16 تشرين اول 2028 يحق للبنك استدعاء تلك السندات في أي تاريخ سداد للفائدة بعد تلك التواريخ وذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

ب- قام البنك العربي ش م ع بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التاليه :

- في 10 تشرين الأول 2023 أتم البنك العربي ش م ع فروع الأردن عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي وبسعر فائدة ثابت 8% سنويا، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي، وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.

- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية –التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره الخاص ووفقا لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في 10 نيسان 2029 .

34. الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	2025	2024
رصيد بداية السنة	**4 618 009**	**3 846 009**
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	1 083 344	969 126
المحول من إحتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة	767	(4 315)
الأرباح الموزعة	(367 323)	(277 402)
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة	(29 716)	(26 839)
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى (شركة حليفة)	(19 990)	-
تعديلات خلال السنة	42 622	111 430
رصيد نهاية السنة	**5 327 713**	**4 618 009**

* - قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2025 بنسبة 40% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مجموعه 361.4 مليون دولار أمريكي وهي خاضعه لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 آذار 2025 بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2024 بنسبة 40٪ من القيمة الإسمية للأسهم أي ما يعادل 361.4 مليون دولار امريكي).

ان تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024		
	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)
البنك العربي لتونس	35.76	56 287	1 221	35.76	49 891	595
البنك العربي سوريا	48.71	25 226	(369)	48.71	25 570	(349)
شركة النسر العربي للتامين ش.م.ع	32.00	15 683	2 384	32.00	20 666	2 139
بنك عُمان العربي	51.00	594 299	45 505	51.00	495 310	40 323
المصرف العربي العراق	36.23	62 653	(1 729)	36.23	64 382	(4 744)
أخرى لدى البنك العربي سويسرا		7 389	-		6 481	-
أخرى لدى شركة أراب تك جلف		429	-		-	-
المجموع		**761 966**	**47 012**		**662 300**	**37 964**

فيما يلي المعلومات المالية الإضافية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025					31 كانون الأول 2024				
	البنك العربي لتونس	البنك العربي سوريا	بنك عُمان العربي	شركة النسر العربي للتامين ش.م.ع	المصرف العربي العراق	البنك العربي لتونس	البنك العربي سوريا	بنك عُمان العربي	شركة النسر العربي للتامين ش.م.ع	المصرف العربي العراق
مجموع الموجودات	2 854 264	177 347	11 872 783	203 925	376 528	2 614 017	113 437	11 091 375	195 621	209 767
مجموع المطلوبات	2 646 209	125 408	10 223 682	154 916	203 644	2 452 513	60 792	10 120 179	131 040	32 113
صافي الموجودات	**208 055**	**51 939**	**1 649 101**	**49 009**	**172 884**	**161 504**	**52 645**	**971 196**	**64 581**	**177 654**
إجمالي الدخل	117 926	5 050	361 930	10 084	19 886	120 629	3 977	329 442	19 135	-
مجموع المصروفات	114 512	5 810	272 704	2 633	24 657	118 964	4 693	250 378	12 450	13 096
صافي الأرباح (الخسائر)	**3 414**	**(760)**	**89 226**	**7 451**	**(4 771)**	**1 665**	**(716)**	**79 064**	**6 685**	**(13 096)**

35. فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *	2 607 283	2 587 390
أرصدة لدى بنوك مركزية	409 039	521 808
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	216 717	229 873
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	27 922	25 969
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	38 028	20 434
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	706 218	628 133
المجموع	**4 005 207**	**4 013 607**

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات واسناد مخصومة	1 814	7 780	48 404	17 787	2 870	**78 655**
حسابات جارية مدينة	13 988	81 649	265 385	-	26 938	**387 960**
سلف وقروض	432 371	139 003	1 021 565	4 288	142 653	**1 739 880**
قروض عقارية	293 302	45 585	31 084	-	-	**369 971**
بطاقات إئتمان	30 817	-	-	-	-	**30 817**
المجموع	**772 292**	**274 017**	**1 366 438**	**22 075**	**172 461**	**2 607 283**

	2024					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات واسناد مخصومة	1 598	6 486	44 465	16 140	6 179	**74 868**
حسابات جارية مدينة	11 763	108 171	251 991	-	14 666	**386 591**
سلف وقروض	409 831	135 822	1 035 753	4 048	156 244	**1 741 698**
قروض عقارية	278 817	42 864	33 980	-	-	**355 661**
بطاقات إئتمان	28 572	-	-	-	-	**28 572**
المجموع	**730 581**	**293 343**	**1 366 189**	**20 188**	**177 089**	**2 587 390**

36. فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
ودائع عملاء*	1 542 828	1 531 867
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	185 648	186 307
تأمينات نقدية	90 815	98 021
أموال مقترضة	18 613	25 505
رسوم ضمان الودائع	32 022	26 621
المجموع	**1 869 926**	**1 868 321**

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
جارية وتحت الطلب	36 980	5 212	50 743	53 781	**146 716**
توفير	83 680	778	214	316	**84 988**
لأجل وخاضعة لإشعار	611 554	64 592	288 386	271 257	**1 235 789**
شهادات إيداع	58 057	1 316	15 608	354	**75 335**
المجموع	**790 271**	**71 898**	**354 951**	**325 708**	**1 542 828**

	2024				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
جارية وتحت الطلب	41 432	3 529	45 193	48 562	**138 716**
توفير	71 450	783	196	255	**72 684**
لأجل وخاضعة لإشعار	619 902	74 764	291 206	275 069	**1 260 941**
شهادات إيداع	42 876	829	13 855	1 966	**59 526**
المجموع	**775 660**	**79 905**	**350 450**	**325 852**	**1 531 867**

37. صافي إيراد العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	2025	2024
عمولات دائنة:		
- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	121 192	116 480
- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	145 119	127 922
- حسابات مدارة لصالح العملاء	97 314	65 062
أخرى	328 909	274 548
ينزل: عمولات مدينة	(165 498)	(130 944)
صافي ايراد العمولات	**527 036**	**453 068**

38. ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية			
	2025			
	أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
أذونات خزينة وسندات	13 399	19 266	-	**32 665**
أسهم شركات	-	1 619	-	**1 619**
صناديق استثمارية	-	128	-	**128**
المجموع	**13 399**	**21 013**	**-**	**34 412**

	2024			
	أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
أذونات خزينة وسندات	3 449	338	-	**3 787**
أسهم شركات	-	2 257	-	**2 257**
صناديق استثمارية	-	54	-	**54**
المجموع	**3 449**	**2 649**	**-**	**6 098**

39. ايرادات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	2025	2024
إيرادات خدمات العملاء	18 700	15 682
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات اخرى	3 333	3 265
أرباح (خسائر) مشتقات مالية	877	(509)
إيرادات أخرى	39 943	40 699
المجموع	**62 853**	**59 137**

40. نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	2025	2024
رواتب ومنافع	608 118	566 033
الضمان الاجتماعي	63 200	53 601
صندوق الادخار	10 826	8 913
تعويض نهاية الخدمة	5 897	4 782
نفقات طبية	22 472	18 822
نفقات تدريب	5 586	4 971
علاوات	117 831	108 808
أخرى	27 494	20 274
المجموع	**861 424**	**786 204**

41. مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
مصاريف مكاتب	111 053	108 232
مصاريف مكتبية	137 663	121 082
مصاريف خدمات خارجية	103 342	80 138
رسوم	31 074	25 571
مصاريف أنظمة المعلومات	115 573	100 811
مصاريف إدارية أخرى	68 684	75 378
المجموع	**567 389**	**511 212**

42. مشتقات مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						
			القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				
	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات
عقود أسعار آجلة	5 499	2 868	582 379	241 129	175 548	165 702	-
عقود فوائد آجلة	260 846	222 379	4 154 769	190 460	354 748	839 547	2 770 014
عقود عملات أجنبية آجلة	62 489	51 568	13 504 894	10 074 081	2 163 801	1 267 012	-
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة	**328 834**	**276 815**	**18 242 042**	**10 505 670**	**2 694 097**	**2 272 261**	**2 770 014**
عقود فوائد آجلة	20 932	17 957	1 703 919	147 235	405 760	386 227	764 697
عقود عملات أجنبية آجلة	-	-	181 925	-	6 628	175 297	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة	**20 932**	**17 957**	**1 885 844**	**147 235**	**412 388**	**561 524**	**764 697**
عقود فوائد آجلة	4 820	34 426	1 376 852	-	-	306 541	1 070 311
عقود عملات أجنبية آجلة	845	-	50 620	15 257	35 363	-	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية	**5 665**	**34 426**	**1 427 472**	**15 257**	**35 363**	**306 541**	**1 070 311**
المجموع	**355 431**	**329 198**	**21 555 358**	**10 668 162**	**3 141 848**	**3 140 326**	**4 605 022**

	31 كانون الأول 2024						
			القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				
	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات
عقود أسعار آجلة	3 094	3 040	400 121	166 393	199 022	34 706	-
عقود فوائد آجلة	36 890	31 215	2 403 772	43 338	295 246	743 226	1 321 962
عقود عملات أجنبية آجلة	81 248	49 802	12 841 123	9 457 591	3 191 712	191 820	-
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة	**121 232**	**84 057**	**15 645 016**	**9 667 322**	**3 685 980**	**969 752**	**1 321 962**
عقود فوائد آجلة	70 032	47 246	2 451 709	12 323	336 923	1 249 033	853 430
عقود عملات أجنبية آجلة	-	-	181 198	-	181 198	-	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة	**70 032**	**47 246**	**2 632 907**	**12 323**	**518 121**	**1 249 033**	**853 430**
عقود فوائد آجلة	16 182	24 627	1 124 592	-	-	70 813	1 053 779
عقود عملات أجنبية آجلة	342	193	47 452	11 355	36 097	-	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية	**16 524**	**24 820**	**1 172 044**	**11 355**	**36 097**	**70 813**	**1 053 779**
المجموع	**207 788**	**156 123**	**19 449 967**	**9 691 000**	**4 240 198**	**2 289 598**	**3 229 171**

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

43. تركز الموجودات والايرادات والمصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الاردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والايرادات والمصروفات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بآلاف الدولارات الامريكية

	داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
اجمالي الدخل	**973 400**	904 777	**2 612 623**	2 490 230	**3 586 023**	**3 395 007**
الموجودات	**24 713 182**	20 657 660	**53 474 521**	50 572 861	**78 187 703**	**71 230 521**
المصروفات الرأسمالية	**34 644**	36 075	**172 537**	79 285	**207 181**	**115 360**

(44) قطاعات الاعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

1. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالميا والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الالكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

2. مجموعة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.
- إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حصيفة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:
  - ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
  - ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
  - محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء أكانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

3. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج " عربي جونيور" الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. تسعى المجموعة الى مواصلة تطوير برامجه بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025				
		الخدمات المصرفية للأفراد			
	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	الخزينة	النخبة	خدمات التجزئة	مجموعات اخرى	المجمـوع
إجمالي الدخل	1 348 797	1 343 504	(213 418)	454 256	652 884	**3 586 023**
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات	(167 917)	(720 196)	689 284	198 829	-	**-**
ينزل:						
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	273 949	102 861	1 085	45 258	-	**423 153**
مخصصات اخرى	14 975	4 920	4 073	9 767	-	**33 735**
المصاريف الادارية المباشرة	144 282	32 902	51 938	370 771	2 333	**602 226**
نتائج أعمال القطاع	**747 674**	**482 625**	**418 770**	**227 289**	**650 551**	**2 526 909**
ينزل :مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات	394 150	149 612	193 874	234 024	-	**971 660**
الربح قبل الضرائب	**353 524**	**333 013**	**224 896**	**(6 735)**	**650 551**	**1 555 249**
ينزل : ضريبة الدخل	96 583	90 979	61 441	(1 840)	177 730	**424 893**
ربح السنة	**256 941**	**242 034**	**163 455**	**(4 895)**	**472 821**	**1 130 356**
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات	35 484	64 970	4 828	39 791	-	**145 073**
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	26 975 192	29 755 580	4 783 584	9 772 316	2 323 229	**73 609 901**
الموجودات بين القطاعات	-	-	15 551 697	2 713 611	7 874 998	**-**
الاستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	4 577 802	**4 577 802**
مجموع الموجودات	**26 975 192**	**29 755 580**	**20 335 281**	**12 485 927**	**14 776 029**	**78 187 703**
مطلوبات القطاع	23 589 463	7 001 003	20 335 281	12 485 927	1 543 027	**64 954 701**
حقوق الملكية	-	-	-	-	13 233 002	**13 233 002**
مطلوبات بين القطاعات	3 385 729	22 754 577	-	-	-	**-**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**26 975 192**	**29 755 580**	**20 335 281**	**12 485 927**	**14 776 029**	**78 187 703**

44. قطاعات الاعمال

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الامريكية

2024

	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	الخزينة	الخدمات المصرفية للأفراد: النخبة	الخدمات المصرفية للأفراد: خدمات التجزئة	مجموعات اخرى	المجمـوع
إجمالي الدخل	1 254 734	1 345 229	(279 039)	445 494	628 589	**3 395 007**
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات	(116 072)	(735 808)	698 359	153 521	-	**-**
ينزل:						
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	328 309	60 980	87	101 354	-	**490 730**
مخصصات اخرى	23 588	4 461	3 424	12 327	-	**43 800**
المصاريف الادارية المباشرة	135 935	30 800	41 984	334 855	9 844	**553 418**
نتائج أعمال القطاع	**650 830**	**513 180**	**373 825**	**150 479**	**618 745**	**2 307 059**
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات	376 163	123 564	157 490	204 332	-	**861 549**
الربح قبل الضرائب	**274 667**	**389 616**	**216 335**	**(53 853)**	**618 745**	**1 445 510**
ينزل : ضريبة الدخل	83 305	118 170	65 614	(16 333)	187 664	**438 420**
ربح السنة	**191 362**	**271 446**	**150 721**	**(37 520)**	**431 081**	**1 007 090**
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات	35 308	39 885	3 316	39 042	-	**117 551**
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	24 863 126	26 926 188	2 909 371	8 815 405	3 528 405	**67 042 495**
الموجودات بين القطاعات	-	-	14 727 966	2 597 883	5 986 214	**-**
الاستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	4 188 026	**4 188 026**
مجموع الموجودات	**24 863 126**	**26 926 188**	**17 637 337**	**11 413 288**	**13 702 645**	**71 230 521**
مطلوبات القطاع	22 045 598	6 431 653	17 637 337	11 413 288	1 567 746	**59 095 622**
حقوق الملكية	-	-	-	-	12 134 899	**12 134 899**
مطلوبات بين القطاعات	2 817 528	20 494 535	-	-	-	**-**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**24 863 126**	**26 926 188**	**17 637 337**	**11 413 288**	**13 702 645**	**71 230 521**

(45) إدارة المخاطر المصرفية

تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمّة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن

المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركز الجغرافي
تحد المجموعة من مخاطر التركز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (46-j) تركز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة
تُعرّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (52) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (49) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي.

مخاطر السوق
تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات

السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (47) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

1) مخاطر أسعار الفائدة
تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المجموعة بكفاءة ويتم الإشراف عليها بشكل مستمر. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المحفظة البنكية بسبب نشاط البنك المحدود في محفظة التداول. كما ان تعرضات الخزينة التي تزيد عن سنة واحدة يتم ادارتها بشكل محكم وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقرّة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:
تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

ويبين الإيضاح (48) مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة.

2) مخاطر أسواق رأس المال
إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهامش الائتمان. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

3) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
إن التعرض لمخاطر اسعار صرف العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من عدم التطابق في مراكز الأصول والمطلوبات بعملات غير العملة الوظيفية لدولة التواجد. إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (50) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية
المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناشئة عن ضعف كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين لا ينطبق على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

.

46. مخاطر الائتمان

أ. اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة و قبل الضمانات و مخففات المخاطر):

بآلاف الدولارات الامريكية

	2025	2024
ارصدة لدى بنوك مركزية	11 800 727	11 970 556
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4 873 383	3 748 388
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	137 660	258 832
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	33 761	41 676
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1 024 903	693 621
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	37 479 274	34 383 335
للأفراد	11 780 698	10 383 348
للشركات الصغيرة والمتوسطة	4 000 325	3 749 190
للشركات الكبرى	17 524 261	16 266 891
للبنوك والمؤسسات المالية	465 130	461 028
للحكومات والقطاع العام	3 708 860	3 522 878
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	13 306 852	11 992 602
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	355 431	207 788
موجودات أخرى	566 792	539 290
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**69 578 783**	**63 836 088**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :		
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	**21 998 872**	**19 453 283**
المجموع الكلي للتعرض الائتماني	**91 577 655**	**83 289 371**

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الاول 2025 و2024 دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2025:

	اجمالي قيمة التعرض
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	
ارصدة لدى بنوك مركزية	12 374 427
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4 875 961
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	138 665
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	33 761
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1 025 674
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**41 206 401**
للأفراد	12 268 216
للشركات الصغيرة والمتوسطة	4 633 696
للشركات الكبرى	20 020 719
للبنوك والمؤسسات المالية	468 794
للحكومات و القطاع العام	3 814 976
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	13 354 772
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	355 431
موجودات أخرى	566 792
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**73 931 884**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :	
المجموع	**22 121 633**
المجموع الكلي	**96 053 517**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**87 828 152**

بآلاف الدولارات الامريكية

القيمة العادلة للضمانات									
تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارةالائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	-	-	12 374 427	573 700
-	-	-	-	-	-	-	4 875 961	2 578
-	-	-	-	-	-	-	138 665	1 005
-	-	-	-	-	-	-	33 761	-
-	-	-	-	-	-	-	1 025 674	771
1 699 717	**229 006**	**8 293 543**	**1 508 805**	**424 197**	**8 020 878**	**20 176 146**	**21 030 255**	**3 102 865**
584 532	3 415	3 395 966	215 104	164 307	1 210 102	**5 573 426**	6 694 790	400 136
409 202	70 058	1 093 726	284 605	37 894	822 528	**2 718 013**	1 915 683	552 840
490 137	99 298	3 788 967	1 009 096	221 996	4 473 356	**10 082 850**	9 937 869	2 040 160
-	36	-	-	-	253	**289**	468 505	3 613
215 846	56 199	14 884	-	-	1 514 639	**1 801 568**	2 013 408	106 116
-	-	-	-	-	-	**-**	13 354 772	47 920
-	-	-	-	-	-	**-**	355 431	-
-	-	-	-	-	-	**-**	566 792	-
1 699 717	**229 006**	**8 293 543**	**1 508 805**	**424 197**	**8 020 878**	**20 176 146**	**53 755 738**	**3 728 839**
1 119 042	**9 173**	**266 470**	**3 169**	**32 984**	**4 571 859**	**6 002 697**	**16 118 936**	**122 761**
2 818 759	**238 179**	**8 560 013**	**1 511 974**	**457 181**	**12 592 737**	**26 178 843**	**69 874 674**	**3 851 600**
2 384 321	**317 314**	**7 835 167**	**1 177 194**	**523 458**	**11 504 173**	**23 741 627**	**64 086 525**	**3 713 988**

46. مخاطر الائتمان

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2025:

	اجمالي قيمة التعرض
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	
ارصدة لدى بنوك مركزية	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**2 488 936**
للأفراد	407 992
للشركات الصغيرة والمتوسطة	503 544
للشركات الكبرى	1 573 998
للبنوك والمؤسسات المالية	3 117
للحكومات و القطاع العام	285
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	-
ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	-
موجودات أخرى	-
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**2 488 936**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :	
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	**98 926**
المجموع الكلي	**2 587 862**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**2 882 227**

د-1 – اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025					
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:	**اجمالي قيمة التعرض**	**التعرضات التي تم تعديل تصنيفها**	**اجمالي قيمة التعرض**	**التعرضات التي تم تعديل تصنيفها**	**اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها**	**نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها (%)**
ارصدة لدى بنوك مركزية	860 320	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	4 629 198	369 255	2 488 936	370 111	739 366	%10.4
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	36 846	2 008	-	-	2 008	%5.4
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**5 526 364**	**371 263**	**2 488 936**	**370 111**	**741 374**	**%9.2**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	**1 042 235**	**26 996**	**98 926**	**11 222**	**38 218**	**%3.3**
المجموع الكلي	**6 568 599**	**398 259**	**2 587 862**	**381 333**	**779 592**	**%8.5**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**6 414 719**	**959 436**	**2 882 227**	**310 296**	**1 269 732**	**%13.7**

بآلاف الدولارات الامريكية

	القيمة العادلة للضمانات							
تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارةالائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 454	**32 148**	**380 900**	**25 067**	**47 300**	**248 095**	**751 964**	**1 736 972**	**1 842 807**
8 453	583	50 254	2 387	4 984	16 290	**82 951**	325 041	250 845
8 366	4 056	157 934	12 178	592	35 243	**218 369**	285 175	415 618
1 635	27 509	172 712	10 502	41 724	196 562	**450 644**	1 123 354	1 173 137
-	-	-	-	-	-	-	3 117	3 064
-	-	-	-	-	-	-	285	143
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 454	**32 148**	**380 900**	**25 067**	**47 300**	**248 095**	**751 964**	**1 736 972**	**1 842 807**
2 511	**-**	**6 482**	**-**	**1 515**	**18 238**	**28 746**	**70 180**	**63 931**
20 965	**32 148**	**387 382**	**25 067**	**48 815**	**266 333**	**780 710**	**1 807 152**	**1 906 738**
27 491	**31 253**	**359 690**	**9 032**	**37 343**	**405 517**	**870 326**	**2 011 901**	**2 050 658**

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025					
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
د-2 – التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة المتوقعة الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
ارصدة لدى بنوك مركزية	498 365	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	831 352	(79 335)	1 842 807	115 215	35 880	%1.3
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	27 153	1 823	-	-	1 823	%6.7
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**1 356 870**	**(77 512)**	**1 842 807**	**115 215**	**37 703**	**1.2%**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	**21 874**	**(3 889)**	**63 931**	**4**	**(3 885)**	**(%5)**
المجموع الكلي	**1 378 744**	**(81 401)**	**1 906 738**	**115 219**	**33 818**	**%1.0**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**1 376 039**	**(69 249)**	**1 906 755**	**100 096**	**30 847**	**%0.9**

46. مخاطر الائتمان

د – 3 – اجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025						
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-		-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	369 255	370 111	**739 366**	(75 766)	(4 262)	140 002	**59 974**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	2 008	-	**2 008**	1 823	-	-	**1 823**
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**371 263**	**370 111**	**741 374**	**(73 943)**	**(4 262)**	**140 002**	**61 797**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :							
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	**26 996**	**11 222**	**38 218**	**(3 827)**	**-**	**1 699**	**(2 128)**
المجموع الكلي	**398 259**	**381 333**	**779 592**	**(77 770)**	**(4 262)**	**141 701**	**59 669**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**959 436**	**310 296**	**1 269 732**	**(81 681)**	**21 937**	**137 529**	**77 785**

هـ – تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	216 774	2 159 535	**2 376 309**
من +BBB الى B-	3 941	76 281	504 538	**584 760**
غير مصنف	-	5 975	200 088	**206 063**
حكومات وقطاع عام	29 820	725 873	10 442 691	**11 198 384**
المجموع	**33 761**	**1 024 903**	**13 306 852**	**14 365 516**

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2024			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	39 387	1 981 613	**2 021 000**
من +BBB الى B-	4 363	79 428	465 552	**549 343**
اقل من B-	3 762	-	-	**3 762**
غير مصنف	-	67,456	205 103	**272 559**
حكومات وقطاع عام	33 551	507 350	9 340 334	**9 881 235**
المجموع	**41 676**	**693 621**	**11 992 602**	**12 727 899**

و - فيما يلي توزيع التعرضات اللإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى المجموعة:

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2025						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعه	مستوى إحتمالية الخسارة % من	مستوى إحتمالية الخسارة % الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
1-6	24 774 506	676 712	-	15.5	24 773 505	0 - 47.5
7	2 665 031	520 199	24	24	2 647 721	0 - 43
8	186 807	44 655	100	100	166 741	
9	322 794	181 476	100	100	276 704	
10	1 979 335	1 616 676	100	100	1 488 494	
غير مصنف	11 277 928	63 147	0.04	57	11 228 973	0 - 30
المجموع	**41 206 401**	**3 102 865**	**-**	**-**	**40 582 138**	**-**

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2024						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعه	مستوى إحتمالية الخسارة % من	مستوى إحتمالية الخسارة % الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
1-6	24 079 987	787 956	-	15.5	24 078 138	0 - 67
7	983 086	313 935	24	24	946 058	0 - 58.73
8	211 665	69 249	100	100	204 154	-
9	334 357	146 918	100	100	241 410	-
10	2 241 322	1 634 204	100	100	1 560 469	-
غير مصنف	10 441 344	131 371	57	0.04	10 436 739	54.63
المجموع	**38 291 761**	**3 083 633**	**-**	**-**	**37 466 968**	**-**

- تعتمد المجموعة سياسة تصنيف حسب معطيات محددة إضافية لبعض التسهيلات غير المصنفة داخليا تعتمد على وكالات تصنيف خارجية.

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2025						
	الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	5 955 766	4 265 830	2 093	1 560 888	-	16 150	**11 800 727**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	415 473	939 490	242 572	2 151 944	1 170 454	91 110	**5 011 043**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	29 820	-	3 941	-	-	**33 761**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7 216	637 947	-	279 525	-	100 215	**1 024 903**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**9 449 291**	**23 502 318**	**739 500**	**2 682 859**	**55 970**	**1 049 336**	**37 479 274**
أفراد	4 114 112	6 543 148	9 176	580 920	8 328	525 014	**11 780 698**
شركات صغيرة ومتوسطة	1 063 633	1 870 974	88 880	649 939	25 956	300 943	**4 000 325**
شركات كبرى	3 925 470	11 341 853	639 717	1 372 156	21 686	223 379	**17 524 261**
بنوك ومؤسسات مالية	46 034	337 525	1 727	79 844	-	-	**465 130**
حكومات وقطاع عام	300 042	3 408 818	-	-	-	-	**3 708 860**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	4 419 054	5 350 476	333 082	1 940 041	760 553	503 646	**13 306 852**
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	1 890	345 434	118	7 457	254	278	**355 431**
موجودات أخرى	109 901	339 227	6 201	107 089	35	4 339	**566 792**
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	**20 358 591**	**35 410 542**	**1 323 566**	**8 733 744**	**1 987 266**	**1 765 074**	**69 578 783**
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	**3 470 898**	**12 101 605**	**1 991 080**	**4 025 744**	**322 290**	**87 255**	**21 998 872**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**23 829 489**	**47 512 147**	**3 314 646**	**12 759 488**	**2 309 556**	**1 852 329**	**91 577 655**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**23 309 666**	**44 069 194**	**2 997 524**	**9 897 502**	**1 341 144**	**1 674 341**	**83 289 371**

* باستثناء البلدان العربية.

46. مخاطر الائتمان

ح- 1 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025					
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)		
الأردن	19 062 406	4 001 924	626 850	81 499	56 810	**23 829 489**
البلدان العربية الأخرى	37 287 854	6 105 472	3 664 289	401 529	53 003	**47 512 147**
آسيا *	3 305 470	9 176	-	-	-	**3 314 646**
أوروبا	11 839 964	573 698	329 080	7 232	9 514	**12 759 488**
أمريكا	2 301 005	8 328	223	-	-	**2 309 556**
بقية دول العالم	1 319 458	515 955	6 665	5 445	4 806	**1 852 329**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**75 116 157**	**11 214 553**	**4 627 107**	**495 705**	**124 133**	**91 577 655**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**68 250 744**	**9 842 859**	**4 497 561**	**504 053**	**194 154**	**83 289 371**

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

	افراد	صناعة وتعدين	انشاءات	عقارات
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	3 941	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	6 346
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	11 780 698	5 648 268	1 986 217	1 513 623
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	-	224 466	-	27 115
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	-	1 238	-	-
موجودات أخرى	35 071	40 719	16 411	12 092
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	**11 815 769**	**5 918 632**	**2 002 628**	**1 559 176**
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	**41 040**	**3 917 060**	**5 103 442**	**282 053**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**11 856 809**	**9 835 692**	**7 106 070**	**1 841 229**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**10 453 815**	**8 506 558**	**6 548 809**	**1 469 525**

ي-1 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الامريكية

	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)		
افراد	76 035	11 214 553	50	495 705	70 466	**11 856 809**
صناعة وتعدين	9 220 628	-	609 774	-	5 290	**9 835 692**
انشاءات	6 213 624	-	870 713	-	21 733	**7 106 070**
عقارات	1 741 901	-	96 981	-	2 347	**1 841 229**
تجارة	8 015 958	-	622 588	-	6 338	**8 644 884**
زراعة	538 813	-	103 243	-	2 903	**644 959**
سياحة وفنادق	898 512	-	170 365	-	1 428	**1 070 305**
نقل	569 267	-	65 825	-	2 137	**637 229**
اسهم	18 571	-	17	-	-	**18 588**
خدمات عامة	10 867 609	-	957 646	-	4 923	**11 830 178**
بنوك ومؤسسات مالية	10 661 478	-	10 418	-	6 426	**10 678 322**
الحكومة والقطاع العام	26 293 761	-	1 119 487	-	142	**27 413 390**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**75 116 157**	**11 214 553**	**4 627 107**	**495 705**	**124 133**	**91 577 655**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**68 250 744**	**9 842 859**	**4 497 561**	**504 053**	**194 154**	**83 289 371**

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2025								
شـــــــــــــــــركات								
تجارة	زراعة	سياحة وفنادق	نقل	اسهم	خدمات عامة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام العام	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	11 800 727	**11 800 727**
-	-	-	-	-	-	5 011 043	-	**5 011 043**
-	-	-	-	-	-	-	29 820	**33 761**
-	-	-		-	71 923	220 886	725 748	**1 024 903**
4 569 992	405 927	970 283	435 391	18 397	5 976 488	465 130	3 708 860	**37 479 274**
-	-	-	-	-	613 959	1 998 621	10 442 691	**13 306 852**
481		-	16	-	9 986	343 317	393	**355 431**
25 849	1 426	13 879	7 859	58	165 489	43 787	204 152	**566 792**
4 596 322	**407 353**	**984 162**	**443 266**	**18 455**	**6 837 845**	**8 082 784**	**26 912 391**	**69 578 783**
4 048 562	**237 606**	**86 143**	**193 963**	**133**	**4 992 333**	**2 595 538**	**500 999**	**21 998 872**
8 644 884	**644 959**	**1 070 305**	**637 229**	**18 588**	**11 830 178**	**10 678 322**	**27 413 390**	**91 577 655**
8 108 293	**645 278**	**1 057 582**	**807 956**	**34 645**	**10 198 161**	**9 568 899**	**25 889 850**	**83 289 371**

47. مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

- بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (5٪) عن الاسعار القائمة كما 31 كانون الاول 2025 و 2024 فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024		
	قائمة الأرباح أو الخسائر	حقوق الملكية	المجموع	قائمة الأرباح أو الخسائر	حقوق الملكية	المجموع
حساسية اسعار الفوائد	77 617	-	**77 617**	74 763	-	**74 763**
حساسية اسعار الصرف	13 849	92 105	**105 954**	3 072	82 851	**85 923**
حساسية اسعار ادوات الملكية	1 876	19 424	**21 300**	1 627	19 424	**21 051**
المجموع	**93 342**	**111 529**	**204 871**	**79 462**	**102 275**	**181 737**

48. مخاطر اسعار الفائدة

أ – فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2025 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدولارات الامريكية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	1 599 476	**1 599 476**
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	1 647 814	**1 647 814**
ارصدة لدى بنوك مركزية	5 791 230	210 667	-	-	-	-	4 151 016	**10 152 913**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4 064 517	807 861	76 528	62 137	-	-	-	**5 011 043**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	6 970	8 969	3 499	5 668	-	8 655	51 591	**85 352**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	9 636 601	9 121 099	5 127 532	3 269 764	4 029 776	6 294 502	-	**37 479 274**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	46 549	81 563	18 491	131 775	191 092	555 433	478 556	**1 503 459**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	660 913	1 958 164	1 088 491	1 478 674	3 157 206	4 963 404	-	**13 306 852**
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	4 577 802	**4 577 802**
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	647 165	**647 165**
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	215 490	164 967	165 485	56 172	168 635	129 105	1 032 143	**1 931 997**
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	244 556	**244 556**
مجموع الموجودات	**20 422 270**	**12 353 290**	**6 480 026**	**5 004 190**	**7 546 709**	**11 951 099**	**14 430 119**	**78 187 703**
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3 338 616	171 875	1 904	37 193	73 577	-	560 380	**4 183 545**
ودائع عملاء	19 642 834	5 420 899	3 601 807	6 435 005	1 815 882	35 420	17 672 622	**54 624 469**
تأمينات نقدية	1 036 991	247 048	304 194	302 890	109 149	52 952	485 748	**2 538 972**
أموال مقترضة	460 302	133 871	30 636	67 460	17 016	14 541	-	**723 826**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	391 453	**391 453**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	263 806	**263 806**
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	213 161	50 346	271 630	22 337	76 232	66 866	1 500 204	**2 200 776**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	27 854	**27 854**
مجموع المطلوبات	**24 691 904**	**6 024 039**	**4 210 171**	**6 864 885**	**2 091 856**	**169 779**	**20 902 067**	**64 954 701**
الفجوة للفئة	**(4 269 634)**	**6 329 251**	**2 269 855**	**(1 860 695)**	**5 454 853**	**11 781 320**	**(6 471 948)**	**13 233 002**

ب – فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2024 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدولارات الامريكية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	1 116 169	**1 116 169**
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	1 514 008	**1 514 008**
ارصدة لدى بنوك مركزية	7 394 853	-	-	-	-	-	3 061 695	**10 456 548**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3 053 798	729 613	155 746	68 063	-	-	-	**4 007 220**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	4 888	9 902	3 966	5 901	-	17 019	32 546	**74 222**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	7 996 092	6 544 395	4 303 981	2 884 076	4 208 243	8 446 548	-	**34 383 335**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	46 414	70 644	28 447	92 838	137 896	317 382	388 471	**1 082 092**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	794 650	1 223 131	1 102 058	1 768 222	3 309 788	3 794 753	-	**11 992 602**
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	4 188 026	**4 188 026**
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	538 503	**538 503**
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	303 342	161 126	107 525	48 268	88 321	80 028	818 256	**1 606 866**
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	270 930	**270 930**
مجموع الموجودات	**19 594 037**	**8 738 811**	**5 701 723**	**4 867 368**	**7 744 248**	**12 655 730**	**11 928 604**	**71 230 521**
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 542 332	490 933	21 745	2 000	91 972	-	569 741	**3 718 723**
ودائع عملاء	13 750 089	5 980 838	3 651 009	7 726 388	2 313 188	919 807	15 434 448	**49 775 767**
تأمينات نقدية	624 046	529 533	197 012	391 632	151 781	57 214	438 294	**2 389 512**
أموال مقترضة	200 639	151 453	32 127	17 822	42 067	40 715	-	**484 823**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	416 942	**416 942**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	242 704	**242 704**
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	261 093	69 836	127 673	32 377	109 343	63 352	1 379 310	**2 042 984**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	24 167	**24 167**
مجموع المطلوبات	**17 378 199**	**7 222 593**	**4 029 566**	**8 170 219**	**2 708 351**	**1 081 088**	**18 505 606**	**59 095 622**
الفجوة للفئة	**2 215 838**	**1 516 218**	**1 672 157**	**(3 302 851)**	**5 035 897**	**11 574 642**	**(6 577 002)**	**12 134 899**

49. مخاطر السيولة

أ – فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الامريكية

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 533 043	1 090 940	-	-	-	-	560 380	**4 184 363**
ودائع عملاء	13 427 980	6 826 122	3 491 636	6 208 763	2 081 366	1 367 644	21 505 090	**54 908 601**
تأمينات نقدية	646 080	592 979	314 489	347 236	120 725	53 233	478 105	**2 552 847**
أموال مقترضة	158 088	67 402	22 710	76 084	118 089	290 019	-	**732 392**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	391 453	**391 453**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	263 806	**263 806**
مشتقات مالية - قيمة عادلة								
سالبة	229 163	21 381	5 025	4 994	15 003	47 282	6 350	**329 198**
مطلوبات اخرى	189 502	28 946	266 273	17 673	60 736	28 875	1 279 573	**1 871 578**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	27 854	**27 854**
مجموع المطلوبات	**17 183 856**	**8 627 770**	**4 100 133**	**6 654 750**	**2 395 919**	**1 787 053**	**24 512 611**	**65 262 092**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**15 522 697**	**8 586 866**	**5 008 545**	**4 839 813**	**10 107 182**	**20 562 566**	**13 560 034**	**78 187 703**

ب – فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدولارات الامريكية

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 614 784	417 816	21 745	2 000	91 972	-	570 639	**3 718 956**
ودائع عملاء	11 347 223	5 387 649	3 474 759	7 090 344	1 875 305	729 072	20 322 525	**50 226 877**
تأمينات نقدية	526 415	636 469	199 160	395 521	336 849	57 214	247 303	**2 398 931**
أموال مقترضة	8 256	34 769	18 467	32 225	240 131	170 321	-	**504 169**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	416 942	**416 942**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	242 704	**242 704**
مشتقات مالية - قيمة عادلة								
سالبة	28 912	28 390	12 631	8 264	33 863	44 063	-	**156 123**
مطلوبات أخرى	238 281	204 675	112 282	25 228	75 546	16 788	1 214 061	**1 886 861**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	24 167	**24 167**
مجموع المطلوبات	**14 763 871**	**6 709 768**	**3 839 044**	**7 553 582**	**2 653 666**	**1 017 458**	**23 038 341**	**59 575 730**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**15 191 503**	**5 167 326**	**4 395 442**	**4 532 502**	**9 933 466**	**18 336 072**	**13 676 990**	**71 233 301**

50. صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024	
	عملة الأساس بالآلاف	المعادل بآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	المعادل بآلاف الدولارات
دولار أمريكي	290 525	290 525	1 661	1 661
جنيه إسترليني	7 448	9 479	(2 317)	(2 949)
يورو	(8 860)	(9 778)	23 746	26 205
ين ياباني	165 491	1 173	425 508	3 016
فرنك سويسري	502	596	(1 959)	(2 328)
أخرى*	-	88 998	-	62 543
		380 993		**88 148**

* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الاخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة.

إن توزيع إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة حسب العملات الرئيسية كما في 31 كانون الأول 2025 هو كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	فرنك سويسري
مجموع الموجودات	18 395 485	1 409 192	2 491 108	175 897	113 797
مجموع المطلوبات	17 754 415	1 049 220	1 932 215	89 521	126 034
مجموع حقوق الملكية	1 846 178	132	406 061	104	32
صافي عقود عملات أجنبية آجلة	1 495 633	(350 361)	(162 610)	(85 099)	12 865
صافي المراكز المفتوحة	**290 525**	**9 479**	**(9 778)**	**1 173**	**596**
صافي المراكز المفتوحة كما في 31 كانون الأول 2024	**1 661**	**(2 949)**	**26 205**	**3 016**	**(2 328)**

51. مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

	القيمة العادلة بآلاف الدولارات الامريكية 31 كانون الاول					
الموجودات المالية/ المطلوبات المالية	**2025**	**2024**	**مستوى القيمة العادلـــة**	**طـــريقة التقييم والمدخلات المستخدمة**	**مدخلات هامة غير ملموسة**	**العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة**
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر:						
اذونات وسندات حكومية	29 820	33 551	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات	3 941	8 125	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية	51 591	32 546	المستوى الاول والثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية أو عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	**85 352**	**74 222**				
مشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة	355 431	207 788	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	208 784	165 724	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	269 772	222 747	المستوى الثاني والثالث	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة أو باستخدام مؤشرات غير ملموسة	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات حكومية وسندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر	1 024 903	693 621	المستوى الأول والثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية أو عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**1 503 459**	**1 082 092**				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	**1 944 242**	**1 364 102**				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
مشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة	329 198	156 123	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المنتجات المركبة بالقيمة العادلة	39 895	-	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	**369 093**	**156 123**				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام 2025 و 2024.

	القيمة العادلة بآلاف الدولارات الامريكية 31 كانون الاول	
	2025	**2024**
رصيد بداية السنة	222 747	194 589
قيمة التغيير بالصافي	47 025	28 158
رصيد نهاية السنة	**269 772**	**222 747**

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة تقارب قيمتها العادلة:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
احتياطي نقدي اجباري و ودائع لاجل وخاضعة لاشعار و شهادات ايداع لدى بنوك مركزية	7 322 524	7 324 658	8 256 314	8 270 199	المستوى الثاني والثالث
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5 011 043	5 015 728	4 007 220	4 013 501	المستوى الثاني والثالث
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة	37 479 274	37 691 164	34 383 335	34 604 080	المستوى الثاني والثالث
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفاة	13 306 852	13 488 155	11 992 602	12 142 262	المستوى الاول والثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	**63 119 693**	**63 519 705**	**58 639 471**	**59 030 042**	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4 183 545	4 200 349	3 718 723	3 738 269	المستوى الثاني والثالث
ودائع عملاء	54 624 469	54 933 340	49 775 767	50 125 589	المستوى الثاني والثالث
تامينات نقدية	2 538 972	2 554 558	2 389 512	2 407 934	المستوى الثاني والثالث
أموال مقترضة	723 826	727 824	484 823	490 566	المستوى الثاني والثالث
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	**62 070 812**	**62 416 071**	**56 368 825**	**56 762 358**	

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

52. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الامريكية

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد في الخزينة	1 599 476	-	**1 599 476**
احتياطي اجباري	1 647 814	-	**1 647 814**
ارصدة لدى بنوك مركزية	10 152 913	-	**10 152 913**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5 011 043	-	**5 011 043**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	85 352	-	**85 352**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	16 050 490	21 428 784	**37 479 274**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	774 148	729 311	**1 503 459**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	5 125 600	8 181 252	**13 306 852**
استثمارات في شركات حليفة	-	4 577 802	**4 577 802**
موجودات ثابتة	76 844	570 321	**647 165**
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	1 588 654	343 343	**1 931 997**
موجودات ضريبية مؤجلة	244 556	-	**244 556**
مجموع الموجودات	**42 356 890**	**35 830 813**	**78 187 703**
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4 109 968	73 577	**4 183 545**
ودائع عملاء	51 228 950	3 395 519	**54 624 469**
تأمينات نقدية	2 365 484	173 488	**2 538 972**
أموال مقترضة	315 814	408 012	**723 826**
مخصص ضريبة الدخل	391 453	-	**391 453**
مخصصات أخرى	263 806	-	**263 806**
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	2 045 764	155 012	**2 200 776**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	27 854	-	**27 854**
مجموع المطلوبات	**60 749 093**	**4 205 608**	**64 954 701**
الصافي	**(18 392 203)**	**31 625 205**	**13 233 002**

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدولارات الامريكية

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد في الخزينة	1 116 169	-	**1 116 169**
احتياطي اجباري	1 514 008	-	**1 514 008**
ارصدة لدى بنوك مركزية	10 456 548	-	**10 456 548**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4 007 220	-	**4 007 220**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	74 222	-	**74 222**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	14 914 165	19 469 170	**34 383 335**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	497 132	584 960	**1 082 092**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	3 861 165	8 131 437	**11 992 602**
استثمارات في شركات حليفة	-	4 188 026	**4 188 026**
موجودات ثابتة	69 924	468 579	**538 503**
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	1 420 943	185 923	**1 606 866**
موجودات ضريبية مؤجلة	270 930	-	**270 930**
مجموع الموجودات	**38 202 426**	**33 028 095**	**71 230 521**
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3 626 751	91 972	**3 718 723**
ودائع عملاء	47 170 265	2 605 502	**49 775 767**
تأمينات نقدية	2 180 524	208 988	**2 389 512**
أموال مقترضة	74 371	410 452	**484 823**
مخصص ضريبة الدخل	416 942	-	**416 942**
مخصصات أخرى	242 704	-	**242 704**
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	1 872 724	170 260	**2 042 984**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	24 167	-	**24 167**
مجموع المطلوبات	**55 608 448**	**3 487 174**	**59 095 622**
الصافي	**(17 406 022)**	**29 540 921**	**12 134 899**

53. استحقاقات الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025			
	لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المجموع
اعتمادات	3 503 414	44 886	-	**3 548 300**
قبولات	816 824	6 753	-	**823 577**
كفالات :				
- دفع	1 028 605	117 038	60 914	**1 206 557**
- حسن التنفيذ	3 146 737	1 768 468	223 198	**5 138 403**
- أخرى	2 812 229	1 209 097	131 839	**4 153 165**
تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة	6 752 271	475 844	23 516	**7 251 631**
المجموع	**18 060 080**	**3 622 086**	**439 467**	**22 121 633**
عقود مشاريع انشائية	9 183	-	-	**9 183**
عقود مشتريات	15 199	4 269	647	**20 115**
المجموع	**24 382**	**4 269**	**647**	**29 298**

	31 كانون الأول 2024			
	لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المجموع
اعتمادات	2 961 204	183 050	9 649	3 153 903
قبولات	658 388	5 140	-	663 528
كفالات :				
- دفع	872 920	195 051	157 265	1 225 236
- حسن التنفيذ	2 809 384	1 525 547	293 451	4 628 382
- أخرى	2 295 851	1 004 395	62 152	3 362 398
تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة	6 078 497	427 665	22 360	6 528 522
المجموع	**15 676 244**	**3 340 848**	**544 877**	**19 561 969**
عقود مشاريع انشائية	7 230	-	-	7 230
عقود مشتريات	12 773	3 677	810	17 260
المجموع	**20 003**	**3 677**	**810**	**24 490**

54. إدارة رأس المال

"تقوم المجموعة بادارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون راس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
اجمالي راس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)	11 694 260	10 665 927
التعديلات الرقابية (الطروحات من راس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)	(3 965 759)	(3 641 396)
راس المال الاضافي	545 719	542 990
الشريحة الثانية من راس المال	798 207	663 851
راس المال التنظيمي	**9 072 427**	**8 231 372**
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر	**53 256 562**	**47 974 210**
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET1)	**%14.51**	**%14.64**
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى	**%15.54**	**%15.77**
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	**%17.04**	**%17.16**

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالاخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية في ادارة راس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.
- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته 229٪ كما في 31 كانون الأول 2025 مقارنة مع 255٪ كما في 31 كانون الأول 2024. علما أن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (2020/5) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ 100٪.

55. معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025			
	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
شركات حليفة	150 384	6 954	28 269	93 303
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	-	235 265	869 559	249 161
المجموع	**150 384**	**242 219**	**897 828**	**342 464**

	31 كانون الأول 2024			
	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
شركات حليفة	203 168	-	14 944	96 351
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	-	207 716	754 570	168 398
المجموع	**203 168**	**207 716**	**769 514**	**264 749**

- إن تصنيف جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الإئتماني للمجموعة.
-

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الأول 2025	
	فوائد دائنة	فوائد مدينة
شركات حليفة	8 891	1 371

	31 كانون الأول 2024	
	فوائد دائنة	فوائد مدينة
شركات حليفة	9 938	1 549

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للادارة العليا 1 مليون دولار امريكي والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة 5.6 الف دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (1 مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و 5.6 الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الاول 2024).
- بلغت ودائع الادارة العليا 9.6 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (6.3 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2024).
- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه 96.5 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (82.2 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

56. الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	1 083 344	969 126
يطرح : حصة الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة	(29 716)	(26 839)
يطرح : حصة الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى (شركة حليفة)	(19 990)	-
صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك	**1 033 638**	**942 287**
	ألف سهم	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم*	640 800	640 800
	دولار أمريكي/ سهم	
حصة السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)	1.61	1.47

* لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

57. حسابات مدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 22,712 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2025 (14,521 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2024) . لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

58. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	**31 كانون الاول 2024**
النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	13 973 903	13 555 124
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	4 875 961	3 751 194
ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	4 006 159	3 624 677
المجموع	**14 843 705**	**13 681 641**

59. القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي 436.8 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2025 (355.7 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024). وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
190 شارع زهران
ص. ب 248
عمان 11118 ، الأردن

هاتف: +962 (0) 6 5502200
فاكس: +962 (0) 6 5502210
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 6631

السادة المساهمين
مجموعة البنك العربي
عمـان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الـرأي
لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار اليها «بالمجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2025، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2025 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقاريرالمالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الـــرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة «مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة» الواردة في تقريرنا ، نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الأستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين ، والمطبقة في تدقيق القوائم المالية للكيانات ذات المصلحة العامة ، بالإضافة الى متطلبات اخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيق للقوائم المالية للكيانات ذات المصلحة العامة في المملكة الاردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية
تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حولها.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

1. كما يرد في الإيضاح رقم 12 حول القوائم المالية الموحدة، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة 41.2 مليار دولار أمريكي ويمثل هذا المبلغ نسبة 53% من إجمالي الموجودات كما في 31 كانون الأول 2025 ، وقد قامت المجموعة بالاعتراف بمبلغ 3.1 مليار دولار أمريكي كخسائر ائتمانية متوقعة مقابل تلك التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2025. إن تقييم وتوزيع الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن عدداً من الفرضيات التي تتسم بعدم اليقين لطبيعتها وتتطلب درجة عالية من الأحكام الإدارية والتقديرات المعقدة ، ومهارات ومعرفة متخصصة، ونماذج معقدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المجالات الرئيسية التي حددناها باعتبارها تنطوي على أعلى مستوى من الأحكام الإدارية كانت تتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة المقيّمة على أساس جماعي وتعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويرد أدناه مزيدا من التفاصيل بشأن هذه البنود.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيّمة على أساس جماعي

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاعي الأفراد والشركات ضمن المرحلتين الأولى والثانية على أساس جماعي باستخدام نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم هذه النماذج، التي تستند إلى التدفقات النقدية المخصومة حيثما ينطبق، باحتساب تقدير مرجح بالاحتمالات باستخدام عدة أحكام جوهرية من خلال تطبيق فرضيات احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة عند التعثر، ومع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها ومخففات الخسارة الأخرى.

إن الأحكام والتقديرات الرئيسية في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة تشمل ما يلي:

- منهجية تصميم النموذج، والأحكام، واختيار البيانات المستخدمة في النماذج؛
- تصنيفات مخاطر الائتمان للتسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاع الشركات، والتي يتم تنفيذها على أساس كل عميل من قبل مسؤولي الائتمان؛
- التوزيع المناسب للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المراحل الصحيحة مع الأخذ بالاعتبار أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بالحصول على فهم للإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الضوابط الرئيسية ضمن هذه الإجراءات.

قمنا بتقييم الضوابط المشار إليها أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت وطبقت بشكل مناسب، بما في ذلك الضوابط المتعلقة بما يلي:

- حوكمة المنهجية ومخرجات النماذج؛
- تحديد تصنيف مخاطر الائتمان ضمن قطاع الشركات؛
- تقييم الضمانات؛
- اكتمال ودقة البيانات المدخلة الى النموذج؛ و
- تطبيق الاستثناءات على توزيع التعرضات على المراحل ، حيثما ينطبق.

إضافة إلى ذلك، وبمساعدة اخصائي مخاطر الأئتمان والنماذج لدينا، تناولت إجراءات تدقيقنا المجالات الرئيسية المتعلقة بتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

تقديرات النماذج، حيث قمنا بما يلي:

- تقييم المنهجية، و منهجية تصميم النموذج، والأحكام المطبقة والتقديرات التي أجرتها الإدارة؛
- فحص عملية إعادة احتساب معدّة من قبل مطوّر النموذج لعيّنة من الأدوات ضمن المحافظ الخاضعة للتدقيق، ومقارنة المخرجات مع مخرجات المجموعة؛
- الاطلاع على ومراجعة أحدث التقارير حول صحة النماذج المستخدمة ومعايرتها ، وتقييم أوجه القصور في النماذج حيثما ينطبق.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

تعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

عندما لا تتضمن نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كافة العوامل ذات الصلة بتقدير الخسائر، تقوم الإدارة بإجراء تعديلات لمعالجة أوجه القصور المعروفة في النماذج التي تم تحديدها من خلال إجراءات التحقق من صحة النموذج المستخدم ومعايرته، بالاضافة الى فرضيات المخاطر المستجدة أو غير المضمّنة في النماذج بالتحديد فيما يتعلق بتحديد مراحل عملاء الشركات. إن التعديلات التي يتم إجراؤها لمعالجة هذه القيود تتطلب ممارسة أحكام متخصصة من قبل المدقق عند تقييم المنهجية والافتراضات والمدخلات و الحسابات.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة ينطوي على تحديات خاصة لحكم المدقق نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور، وعليه فقد تم اعتبار هذا البند كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

وتوفر الإيضاحات رقم 4 و5 حول القوائم المالية الموحدة مزيداً من التفاصيل بشأن المعلومات الجوهرية للسياسات المحاسبية ، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ، على التوالي.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

توزيع الموجودات على المراحل، حيث قمنا بما يلي:

- تقييم المعايير الرئيسية ذات الصلة المستخدمة للتوزيع على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، بما في ذلك إجراء تقييم مستقل لتصنيف الائتمان لعيّنة من التسهيلات الأئتمانية المباشرة ضمن قطاع الشركات؛
- اختبار توزيع المراحل لعيّنة من التعرضات؛
- اختبار البيانات الرئيسية المستخدمة ضمن النماذج في تحديد المراحل وتقييم منطق النموذج المطبق.

وفيما يتعلق بالتعديلات على النماذج، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع اختصاصينا الداخليين:

- تقييم المنهجية والنهج والافتراضات المتبعة في تطوير التعديلات؛
- تقييم اختيار المجموعة للنهج المتبع لعيّنة من التعرضات؛
- اختبار دقة التوزيع على المراحل لعيّنة من التعرضات التي تم إجراء استثناءات عليها.

كما قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

2 - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

إن بيئة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة معقدة بطبيعتها بسبب عدد الأنظمة التي تشغلها واعتمادها على الضوابط الآلية ، أو الضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. معًا، تدعم هذه الأنظمة مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية بالإضافة إلى معالجة حجم كبير من معاملات المجموعة، والتي تؤثر على جميع أرصدة الحسابات.

وبالتالي، تشكل أنظمة تكنولوجيا المعلومات داخل المجموعة عنصرًا حيويًا في أنشطة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

نظرًا للاعتماد الكبير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، فإن وجود ضوابط عامة فعالة لتكنولوجيا المعلومات أمر بالغ الأهمية للسماح بالاعتماد على اكتمال ودقة البيانات المالية وسلامة وظائف النظام الآلي، مثل الأحتساب الآلي لبعض البيانات المالية.
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كمسألة رئيسية في التدقيق بسبب:

- الاعتماد على تكنولوجيا معقدة تُعد جزءًا أساسيًا من تشغيل العمليات الرئيسية وإعداد التقارير المالية؛
- الاعتماد على التكنولوجيا التي تستمر في التطور بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال، مثل زيادة أتمتة العمليات عبر المجموعة والاعتماد المتزايد على الأطراف الثالثة؛
- أهمية ضوابط تكنولوجيا المعلومات في الحفاظ على بيئة رقابة فعالة، حيث هناك ترابط رئيسي بين القدرة على الاعتماد على ضوابط تكنولوجيا المعلومات والقدرة على الاعتماد على البيانات المالية، والضوابط الآلية المُعدة في النظام، وتقارير النظام.

إن ضوابط تكنولوجيا المعلومات ضمن نطاق تدقيقنا تتضمن بشكل أساسي الضوابط حول وصول المستخدمين ذوي الصلاحيات على مستوى البنية التحتية، وأمن وصول المستخدمين على مستوى التطبيقات، وضبط التغييرات.

شمل نطاق تدقيقنا لتكنولوجيا المعلومات ضوابط تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة على أنظمة المعلومات التي اعتُبرت ذات صلة بالتدقيق بناءً على البيانات المالية، وضوابط النظم الآلية المُهيأة، و/أو التقارير المالية الرئيسية المستخرجة منها. ونتيجةً لذلك، اكتسبنا فهمًا للتطبيقات ذات الصلة، بالإضافة إلى البنية التحتية الداعمة لها.

يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، ولذلك صُممت الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة المعلومات بالتعاون مع متخصصينا الداخليين:

- قمنا بالحصول على فهم حول التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لها.
- قمنا بأختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المُولّدة حاسوبيًا، والتي تشمل أمن الوصول، وتغييرات البرامج، وعمليات مركز البيانات والشبكة.
- قمنا بفحص معلومات محددة تُستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة، والضوابط الرئيسية على إعداد التقارير فيها.
- أجرينا اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة المعلومات الهامة ذات الصلة بأنشطة الأعمال.

في بعض المجالات التي تم تحديد أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات فيها خارج نطاق التدقيق، اعتمدنا على طرق اختبار بديلة، وبالتالي قمنا باختبار ضوابط يدوية إضافية وغيّرنا إجراءاتنا الاختبارية بناءً على تقييمنا للمخاطر.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهرية.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة
إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

Deloitte.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية المجموعة أو ايقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- التخطيط لإجراء عملية تدقيق المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة «البنك وشركاته التابعة» لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

Deloitte.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
8 شباط 2026
أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (1020)

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

القوائم المالية للبنك العربي ش م ع

قائمة المركز المالي	181
قائمة الأرباح أو الخسائر	182
قائمة الدخل الشامل	183
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	184
قائمة التدفقات النقدية	186
ايضاحات حول القوائم المالية	187
تقرير مدقق الحسابات المستقل	251

قائمة المركز المالي

بآلاف الدنانير الأردنية

	إيضاحات	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	7	6 955 220	7 295 619
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	8	3 520 714	2 608 333
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	9	9 110	44 875
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	10	21 149	23 795
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	43	48 226	44 652
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	12	13 357 997	12 316 565
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	11	252 664	180 511
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	13	5 856 167	5 451 166
إستثمارات في شركات تابعة وحليفة	14	1 030 081	965 528
موجودات ثابتة - بالصافي	15	204 275	202 493
موجودات أخرى - بالصافي	16	546 302	506 275
موجودات ضريبية مؤجلة	17	156 395	176 565
مجموع الموجودات		**31 958 300**	**29 816 377**
المطلوبات وحقوق الملكية			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	1 938 929	1 791 406
ودائع عملاء	19	21 927 902	20 412 189
تأمينات نقدية	20	1 848 251	1 673 854
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	43	30 440	35 735
أموال مقترضة	21	342 634	270 938
مخصص ضريبة الدخل	22	112 769	153 867
مخصصات أخرى	23	157 733	149 308
مطلوبات أخرى	24	650 763	695 695
مطلوبات ضريبية مؤجلة	25	4 306	4 102
مجموع المطلوبات		**27 013 727**	**25 187 094**
رأس المال المدفوع	26	640 800	640 800
علاوة إصدار	26	859 626	859 626
إحتياطي إجباري	27	640 800	640 800
إحتياطي إختياري	28	614 920	614 920
إحتياطي عام	29	583 695	583 695
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	30	108 494	108 494
إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية	31	(144 611)	(120 424)
إحتياطي تقييم إستثمارات	32	(237 772)	(252 662)
أرباح مدورة	33	1 701 316	1 376 729
مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)		**4 767 268**	**4 451 978**
السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى	34	177 305	177 305
مجموع حقوق الملكية		**4 944 573**	**4 629 283**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**31 958 300**	**29 816 377**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الأرباح أو الخسائر

بآلاف الدنانير الأردنية

	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
الايـــرادات			
فوائد دائنة	35	1 768 840	1 838 867
ينزل: فوائد مدينة	36	776 045	798 434
صافي إيرادات الفوائد		**992 795**	**1 040 433**
صافي إيرادات العمولات	37	168 585	156 171
صافي إيراد الفوائد والعمولات		**1 161 380**	**1 196 604**
فروقات العملات الاجنبية		66 824	50 264
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	38	15 686	1 616
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	3 490	3 265
توزيعات من أرباح شركات تابعة وحليفة	39	174 586	168 036
إيرادات أخرى - بالصافي	40	27 445	23 518
إجمالي الدخل		**1 449 411**	**1 443 303**
المصروفات			
نفقات الموظفين	41	263 732	261 193
مصاريف تشغيلية أخرى	42	260 558	222 276
إستهلاكات و إطفاءات	16,15	34 981	33 623
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	6	167 074	193 018
مخصصات أخرى	23	22 858	26 895
مجموع المصروفات		**749 203**	**737 005**
الربح للسنة قبل الضريبة		**700 208**	**706 298**
ينزل: مصروف ضريبة الدخل	22	145 871	163 119
الربح للسنة		**554 337**	**543 179**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

بآلاف الدنانير الأردنية

	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
الربح للسنة		**554 337**	**543 179**
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر			
فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية	31	11 470	(30 673)
أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		1 064	15
بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر			
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**13 935**	**(1 457)**
التغير في إحتياطي تقييم إستثمارات	32	13 826	(1 457)
أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	32	109	-
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة		**26 469**	**(32 115)**
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة		**580 806**	**511 064**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

	ايضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025				
رصيد بداية السنة		640 800	859 626	640 800
الربح للسنة		-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		**-**	**-**	**-**
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة		-	-	-
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح الضريبة *	34	-	-	-
توزيعات ارباح	33	-	-	-
تعديلات خلال السنة		-	-	-
رصيد نهاية السنة		**640 800**	**859 626**	**640 800**
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024				
رصيد بداية السنة		640 800	859 626	640 800
الربح للسنة		-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		-	-	-
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح الضريبة *	34	-	-	-
توزيعات أرباح	33	-	-	-
رصيد نهاية السنة		**640 800**	**859 626**	**640 800**

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ 151.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (168.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024). وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق المعايير المحاسبية 2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم 2018/13 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار 9 المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ حوالي (26.7) مليون دينار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بحوالي 237.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (حوالي252.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024) والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

* بلغت الفوائد المدفوعة لغاية 31 كانون الأول من العام 2025 و العام 2024 على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى 14.8 مليون دينار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي 5.6 مليون دينار تدفع الفائدة بشكل نصف سنوي في شهري نيسان وتشرين الأول من كل عام وتبلغ نسبة الفائدة على هذه السندات 8%.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بآلاف الدنانير الأردنية

إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية	احتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة 1	مجموع حقوق المساهمين
614 920	583 695	108 494	(120 424)	(252 662)	1 376 729	4 451 978	177 305	4 629 283
-	-	-	-	-	554 337	554 337	-	554 337
-	-	-	11 470	14 999	-	26 469	-	26 469
-	**-**	**-**	**11 470**	**14 999**	**554 337**	**580 806**	**-**	**580 806**
-	-	-	-	(109)	109	-	-	-
-	-	-	-	-	(9 196)	(9 196)	-	(9 196)
-	-	-	-	-	(256 320)	(256 320)	-	(256 320)
-	-	-	(35 657)	-	35 657	-	-	-
614 920	**583 695**	**108 494**	**(144 611)**	**(237 772)**	**1 701 316**	**4 767 268**	**177 305**	**4 944 573**
614 920	583 695	108 494	(89 751)	(251 220)	1 034 986	4 142 350	177 305	4 319 655
-	-	-	-	-	543 179	543 179	-	543 179
-	-	-	(30 673)	(1 442)	-	(32 115)	-	(32 115)
-	**-**	-	**(30 673)**	**(1 442)**	**543 179**	**511 064**	**-**	**511 064**
-	-	-	-	-	(9 196)	(9 196)	-	(9 196)
-	-	-	-	-	(192 240)	(192 240)	-	(192 240)
614 920	**583 695**	**108 494**	**(120 424)**	**(252 662)**	**1 376 729**	**4 451 978**	**177 305**	**4 629 283**

قائمة التدفقات النقدية

بآلاف الدنانير الأردنية

	ايضاحات	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
الربح للسنة قبل الضريبة		700 208	706 298
تعديلات:			
استهلاكات و إطفاءات	16,15	34 981	33 623
استهلاكات حق استخدام الموجودات	16	10 262	10 426
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	6	167 074	193 018
صافي الفوائد المستحقة		(33 541)	8 407
(أرباح) بيع موجودات ثابتة		(371)	(45)
(أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	38	(13 525)	(240)
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	(3 490)	(3 265)
توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة	39	(174 586)	(158 995)
مخصصات أخرى	23	22 858	26 895
المجموع		**709 870**	**816 122**
(الزيادة) النقص في الموجودات:			
أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		35 765	52 085
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		(1 145 574)	(660 668)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		4 438	(14 041)
موجودات اخرى ومشتقات مالية		(42 048)	(106 840)
(النقص) الزيادة في المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		52 440	62 116
ودائع عملاء		1 515 713	559 380
تأمينات نقدية		174 397	87 513
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية		(33 057)	91 626
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة		**1 271 944**	**887 293**
ضريبة الدخل المدفوعة	22	(164 690)	(150 898)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		**1 107 254**	**736 395**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(57 181)	(53 603)
(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	13	(403 622)	(320 991)
(الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي		(64 553)	(4 950)
توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي	39	174 586	158 995
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	3 490	3 265
(شراء) موجودات ثابتة - بالصافي	15	(28 792)	(27 286)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة		1 214	3 377
(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي		(12 042)	(7 225)
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		**(386 900)**	**(248 418)**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
زيادة (تسديد) في الأموال المقترضة		71 696	(14 171)
أرباح موزعة على المساهمين	33	(256 460)	(192 403)
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى	34	(14 833)	(14 833)
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل		**(199 597)**	**(221 407)**
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		520 757	266 570
فروقات عُملة - تغير أسعار الصرف		11 470	(30 673)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		8 358 958	8 123 061
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**58**	**8 891 185**	**8 358 958**
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فائدة مقبوضة		1 770 020	1 834 998
فائدة مدفوعة		810 766	786 158

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ايضاحات حول القوائم المالية

1. معلومات عـامة

تأسس البنك العربي عام 1930، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها 69 والخارج وعددها 118 ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل 18 سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (1) بتاريخ 29 كانون الثاني 2026 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(2-1) أُسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرأ القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية، وجميع الأرقام تظهر بألاف الدنانير الأردنية.

(2-2) أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقا للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2025 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

(3-2) أسس الاستمرارية

يقوم البنك بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في اعداد القوائم المالية بناءا على فرضيات وتوقعات معقولة.

(3)تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025، في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 – افتقار العملة للتبادل.
- تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم يعتمد البنك مسبقًا المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	أول كانون الثاني 2026
التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية – نسخة 11	أول كانون الثاني 2026
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أول كانون الثاني 2027
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - الشركات التابعة بدون مساءلة عامة	أول كانون الثاني 2027
تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S2)	أول كانون الثاني 2027

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 والمتعلق بإعادة تصنيف بنود القوائم المالية وترتيبها.

(4) معلومات السياسة المحاسبية الهامة

تحقق إيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة الى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فانه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة. يقوم البنك بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

1.رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2.الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة «لليوم الأول» كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الأرباح أو الخسائر للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقا الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليص بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معا:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو « الحالة تحت الضغط « بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثًا للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف «أصل الدين» لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب أخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود اخرى، يتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو اي متغيرات اخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، او استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الأرباح أو الخسائر ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس ادوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الفئة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولا-صادر أولا. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الاولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح أوالخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الاخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما اعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الإعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الاتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لايتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقا قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر عدم تحقق ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض، يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلا لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشترى أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (ايهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالمطلوبات عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا «الأدوات المالية»، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن احداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومه بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء «نظام البنك للتصنيف» والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي «نظام البنك للتصنيف» و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتاكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواءا باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

قام البنك خلال العام 2021 بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها.

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 لقطاع الشركات:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأفضل	%20	%20
السيناريو الأساسي	%45	%45
السيناريو الأسوأ	%35	%35

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأفضل	%30	%30
السيناريو الأساسي	%40	%40
السيناريو الأسوأ	%30	%30

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.
نسبة الخسارة بافتراض التعثر	نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الاخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدي للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقا.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل في الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهرًا على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاث، كما هو موضح أعلاه.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأول والثانية.

التزامات القروض

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض ، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان:

يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحا منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي ، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الاخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أوالخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الاخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزية

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى اقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحيانا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة 2 والمرحلة 3 يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة 3 حتى يتم تحصيلها أو الغائها، عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار
البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرَّفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل اقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات. و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدّل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أوالعمر الإنتاجي للأصل (ايهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار .يتم عرض موجودات حق الاستخدام – بالصافي كبند منفصل في القوائم المالية .

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة «الممتلكات والمعدات».

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في «مصاريف أخرى» في قائمة الربح أو الخسارة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ترجمة القوائم المالية للفروع والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في 31 كانون الاول 2025 (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون المبالغ المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في القوائم المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو اللاحقة للتغيرات في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي للفروع في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصريا سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج اعمال فروعه في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية للبنك العربي ش م ع. علما ان معظم أصول البنك لدى فروعه في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريبا مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فان استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات للبنك العربي ش م ع.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدني في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الانشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدني في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

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

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهـــرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة.

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

رأس المال
يتم قيد اي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم البنك على الارباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار او الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر.

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة1
السندات المذكورة أعلاه هي سندات رأسمالية مساندة وغير مكفولة وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 : الأدوات المالية –العرض . يجوز الغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كليا او جزئيا) وفقا لقرار البنك على أساس ان الفوائد غير متراكمة . ولا يعتبر أي الغاء تأخرا عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية .ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن إطفاء جميع الأسناد (وليس جزءا منها) بعد مرور خمس سنوات على الاقل من تاريخ اصدارها و بحيث يكون تاريخ الاطفاء هو تاريخ اليوم الذي يصادف ثلاثة أشهر قبل تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ بعده و بحد أقصى تاريخ التسعير الأولي أو اي تاريخ دفع للفائدة يلي تاريخ التسعير الأولي. .يتم خصم تكاليف اصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الاصلية المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعاؤها كليا أو جزئيا يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة
الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

استثمارات في شركات تابعة
الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يظهر الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا أو كليا.

القيمة العادلة
يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءاً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

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 وفقا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا 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 :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ايضاحات حول القوائم المالية

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كماتم أعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل 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 جزءً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءً 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 البنك يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة 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 يحدد البنك 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. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة 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، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات 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 معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملًا 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.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر سابقاً.

المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

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.

(5)الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والايضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل، قامت الادارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

ايضاحات حول القوائم المالية

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عملية تقييم نموذج الأعمال

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

مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الإئتمان على مستوى البنك / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
2. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين 1 و 2 تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصومة يأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقًا لأفضل تقدير لاحتمالية حدوثها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حدد البنك تعريف التعثر بناءا على حدوث أي من الحالتين التاليتين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة 90 يومًا أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على ذلك مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلازم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

.

6. خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر:

بآلاف الدنانير الأردنية

		31 كانون الأول 2025			
	إيضاحات	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	7	32 115	23 478	-	**55 593**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8	(269)	-	-	**(269)**
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	9	-	-	-	**-**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	27	-	-	**27**
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	12	62 359	11 677	30 106	**104 142**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	13	(1 297)	(82)	-	**(1 379)**
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	24	1 220	2 203	5 537	**8 960**
المجموع		**94 155**	**37 276**	**35 643**	**167 074**

بآلاف الدنانير الأردنية

		31 كانون الأول 2024			
	إيضاحات	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	7	934	26 667	-	**27 601**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8	156	-	-	**156**
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	9	(35)	-	-	**(35)**
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	12	51 002	109 176	15 670	**175 848**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	13	(6 411)	184	-	**(6 227)**
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	24	(6 673)	739	1 609	**(4 325)**
المجموع		**38 973**	**136 766**	**17 279**	**193 018**

7. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانـــون الاول 2025	31 كانـــون الاول 2024
نقد في الخزينة	966 517	658 386
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
حسابات جارية	1 173 789	1 214 499
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	4 016 098	4 588 188
الاحتياطي النقدي الإجباري	994 803	935 938
شهادات إيداع	34 100	73 100
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	**6 218 790**	**6 811 725**
إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	**7 185 307**	**7 470 111**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(230 087)	(174 492)
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	**6 955 220**	**7 295 619**

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .
- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و2024.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	5 616 275	-	-	**5 616 275**	**6 231 503**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	-	602 515	-	**602 515**	**580 222**
المجموع	**5 616 275**	**602 515**	**-**	**6 218 790**	**6 811 725**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% – 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% – 50%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	6 231 503	580 222	-	**6 811 725**	**6 809 976**
الأرصدة الجديدة	109 718	22 076	-	**131 794**	**585 436**
الأرصدة المسددة	(731 445)	-	-	**(731 445)**	**(579 339)**
تعديلات فرق عملة	6 499	217	-	**6 716**	**(4 348)**
المجموع	**5 616 275**	**602 515**	**-**	**6 218 790**	**6 811 725**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	1 635	172 857	-	**174 492**	**112 799**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة	33 395	23 478	-	**56 873**	**35 259**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(1 280)	-	-	**(1 280)**	**(7 658)**
تعديلات خلال السنة	-	-	-	**-**	**33 872**
تعديلات فرق عملة	2	-	-	**2**	**220**
رصيد نهاية السنة	**33 752**	**196 335**	**-**	**230 087**	**174 492**

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
حسابات جارية	2 150	2 005
ودائع تستحق خلال 3 أشهر	221 656	148 000
المجموع	**223 806**	**150 005**

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
حسابات جارية	914 193	567 929
ودائع تستحق خلال 3 أشهر	2 382 974	1 883 548
شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر	-	7 377
المجموع	**3 297 167**	**2 458 854**
إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	**3 520 973**	**2 608 859**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(259)	(526)
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	**3 520 714**	**2 608 333**

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2025 و2024.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	3 349 633	-	-	**3 349 633**	**2 531 875**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	171 340	-	-	**171 340**	**76 984**
المجموع	**3 520 973**	**-**	**-**	**3 520 973**	**2 608 859**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% – 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% -5.8%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	2 608 859	-	-	**2 608 859**	**2 670 115**
الأرصدة الجديدة	1 082 695	-	-	**1 082 695**	**368 452**
الأرصدة المسددة	(171 833)	-	-	**(171 833)**	**(429 043)**
تعديلات فرق عملة	1 252	-	-	**1 252**	**(665)**
المجموع	**3 520 973**	**-**	**-**	**3 520 973**	**2 608 859**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	526	-	-	**526**	**376**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة	605	-	-	**605**	**616**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(874)	-	-	**(874)**	**(460)**
تعديلات خلال السنة	-	-	-	**-**	**(5)**
تعديلات فرق عملة	2	-	-	**2**	**(1)**
رصيد نهاية السنة	**259**	**-**	**-**	**259**	**526**

9. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
إيداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة	-	32 490
المجموع	**-**	**32 490**

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
إيداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر	9 110	12 385
المجموع	**9 110**	**12 385**
إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	**9 110**	**44 875**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-
صافي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	**9 110**	**44 875**

لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

ان توزيع اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	9 110	-	-	**9 110**	**44 875**
المجموع	**9 110**	**-**	**-**	**9 110**	**44 875**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% – 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% -5.8%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	44 875	-	-	**44 875**	**96 960**
الأرصدة الجديدة	425	-	-	**425**	**2 366**
الأرصدة المسددة	(36 190)	-	-	**(36 190)**	**(54 451)**
المجموع	**9 110**	**-**	**-**	**9 110**	**44 875**

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

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	-	-	-	**-**	**35**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة	2	-	-	**2**	**5**
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(2)	-	-	**(2)**	**(40)**
رصيد نهاية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
أذونات وسندات حكومية	21 149	23 795
المجموع	**21 149**	**23 795**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
أذونات وسندات حكومية	21 149	-	**21 149**
المجموع	**21 149**	-	**21 149**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
أذونات وسندات حكومية	23 795	-	**23 795**
المجموع	**23 795**	-	**23 795**

11. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	89 411	72 618
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	95 145	72 514
سندات حكومية وبكفالتها	59 663	24 876
سندات شركات	8 472	10 503
اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**252 691**	**180 511**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(27)**	**-**
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**252 664**	**180 511**

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	59 663	-	-	**59 663**	**24 876**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	8 472	-	-	**8 472**	**10 503**
المجموع	**68 135**	**-**	**-**	**68 135**	**35 379**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 10%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10% - 100%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	35 379	-	-	**35 379**	**-**
الاستثمارات الجديدة	42 893	-	-	**42 893**	**35 355**
الاستثمارات المستحقة	(11 238)	-	-	**(11 238)**	**-**
التغير في القيمة العادلة	1 101	-	-	**1 101**	**24**
رصيد نهاية السنة	**68 135**	**-**	**-**	**68 135**	**35 379**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	-	89 411	**89 411**
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	-	95 145	**95 145**
سندات حكومية وبكفالتها	59 663	-	**59 663**
سندات شركات	8 472	-	**8 472**
اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**68 135**	**184 556**	**252 691**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(27)	-	**(27)**
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**68 108**	**184 556**	**252 664**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024		
	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	-	72 618	**72 618**
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	-	72 514	**72 514**
سندات حكومية وبكفالتها	24 876	-	**24 876**
سندات شركات	10 503	-	**10 503**
المجموع	**35 379**	**145 132**	**180 511**

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 3.5 مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (3.3 مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

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

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	-	-	-	**-**	**-**
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة	27	-	-	**27**	**-**
رصيد نهاية السنة	**27**	**-**	**-**	**27**	**-**

12. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات وأسناد مخصومة *	19 584	33 719	329 327	191 899	-	**574 529**
حسابات جارية مدينة *	15 329	264 320	1 829 151	1 920	363 084	**2 473 804**
سلف وقروض مستغلة *	1 469 529	822 157	6 700 038	87 202	1 011 411	**10 090 337**
قروض عقارية	1 429 786	562	296	-	-	**1 430 644**
بطاقات ائتمان	148 737	-	-	-	-	**148 737**
المجموع	**3 082 965**	**1 120 758**	**8 858 812**	**281 021**	**1 374 495**	**14 718 051**
ينزل: فوائد وعمولات معلقة	40 474	22 755	117 670	37	-	**180 936**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	182 089	150 862	774 833	2 184	69 150	**1 179 118**
المجموع	**222 563**	**173 617**	**892 503**	**2 221**	**69 150**	**1 360 054**
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**2 860 402**	**947 141**	**7 966 309**	**278 800**	**1 305 345**	**13 357 997**

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 26.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 165.7 مليون دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 حوالي 10.26 مليون دينار ولا زالت هذه الديون غير عاملة وتحت فترة الإختبار.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 حوالي 0.3 مليون دينار.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الاول 2025 ما يعادل 284.2 مليون دينار أو ما نسبته 1.93% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في 31 كانون الاول 2025 ما يعادل 889.5 مليون دينار أو ما نسبته 6.04% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في 31 كانون الاول 2025 ما يعادل 715.5 مليون دينار أو ما نسبته 4.92% من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات وأسناد مخصومة *	20 778	30 227	221 892	228 724	-	**501 621**
حسابات جارية مدينة *	44 117	362 582	1 657 654	1 832	191 236	**2 257 421**
سلف وقروض مستغلة *	1 406 208	749 688	6 487 234	64 514	1 015 685	**9 723 329**
قروض عقارية	1 229 224	566	343	-	-	**1 230 133**
بطاقات ائتمان	136 564	-	-	-	-	**136 564**
المجموع	**2 836 891**	**1 143 063**	**8 367 123**	**295 070**	**1 206 921**	**13 849 068**
ينزل: فوائد وعمولات معلقة	72 595	66 031	152 475	36	-	**291 137**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	**1 241 366**
المجموع	**261 910**	**223 350**	**1 036 463**	**2 144**	**8 636**	**1 532 503**
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**2 574 981**	**919 713**	**7 330 660**	**292 926**	**1 198 285**	**12 316 565**

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 23.3 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2024 .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 633.4 مليون دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024.
- لايوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الاول 2024 ما يعادل 185 مليون دينار أو ما نسبته 1.34% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في 31 كانون الاول 2024 ما يعادل 1070 مليون دينار أو ما نسبته 7.7% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في 31 كانون الاول 2024 ما يعادل 783.8 مليون دينار أو ما نسبته 5.8% من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				
		شركـــــات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
رصيد بداية السنة	**189 315**	**157 319**	**883 988**	**2 108**	**8 636**	**1 241 366**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	23 861	21 352	93 621	418	33 577	**172 829**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(7 188)	(6 163)	(66 927)	(433)	(5 070)	**(85 781)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(160)	84	3 982	-	(31 270)	**(27 364)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1 984)	(11 084)	(66 214)	-	31 270	**(48 012)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	2 144	11 000	62 232	-	-	**75 376**
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	8 105	5 244	3 745	-	-	**17 094**
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *	(36 732)	(29 597)	(115 424)	-	-	**(181 753)**
تعديلات خلال السنة	119	1 534	(31 969)	4	32 002	**1 690**
تعديلات فرق عملة	4 609	1 173	7 799	87	5	**13 673**
رصيد نهاية السنة	**182 089**	**150 862**	**774 833**	**2 184**	**69 150**	**1 179 118**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024				
		شركـــــات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
رصيد بداية السنة	**130 457**	**136 128**	**1 007 096**	**1 998**	**10 598**	**1 286 277**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	78 009	39 411	186 981	697	8 182	**313 280**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(21 452)	(9 560)	(121 982)	(565)	(10 407)	**(163 966)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(16 108)	(376)	(2 441)	-	7	**(18 918)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	15 117	(6 157)	(45 871)	-	(7)	**(36 918)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	991	6 533	48 312	-	-	**55 836**
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	8 699	5 883	11 952	-	-	**26 534**
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *	(3 322)	(7 363)	(171 155)	-	-	**(181 840)**
تعديلات خلال السنة	1	(1 185)	874	(3)	301	**(12)**
تعديلات فرق عملة	(3 077)	(5 995)	(29 778)	(19)	(38)	**(38 907)**
رصيد نهاية السنة	**189 315**	**157 319**	**883 988**	**2 108**	**8 636**	**1 241 366**

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة اخرى كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024.
- يتم تحديد قيمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي للمراحل الثلاث لعملاء الشركات وبشكل تجميعي لقطاع الافراد للمرحلة الأولى والثانية وافرادي للمرحلة الثالثة.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي 263.2 مليون دينار خلال عام 2025 (304 مليون دينار خلال عام 2024) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإئتمانية المتوقعه (باستثناء الأفراد):

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025						
			شـــــــــــــــركات				
	أرصدة و ايدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	صغيرة و متوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج قائمة المركز المالي	المجموع
السيناريو الأفضل (20%)	205 085	9 279	142 784	709 095	2 099	55 642	45 696	**1 169 680**
السيناريو الأساسي (45%)	217 177	11 579	146 455	739 277	2 135	60 951	46 840	**1 224 414**
السيناريو الأسوأ (35%)	261 718	24 322	161 144	858 104	2 296	87 411	50 976	**1 445 971**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024						
			شـــــــــــــــركات				
	أرصدة و ايدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	صغيرة و متوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج قائمة المركز المالي	المجموع
السيناريو الأفضل (20%)	155 823	10 072	148 895	811 967	2 026	5 496	38 284	**1 172 563**
السيناريو الأساسي (45%)	165 011	12 576	152 723	845 035	2 061	6 730	39 243	**1 223 379**
السيناريو الأسوأ (35%)	198 853	26 450	168 041	975 225	2 216	12 881	42 708	**1 426 374**

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإئتمانية المتوقعه للأفراد:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
السيناريو الأفضل (30%)	171 138	177 929
السيناريو الأساسي (40%)	177 587	184 634
السيناريو الأسوأ (30%)	199 043	206 942

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة 100% على سيناريو الحالة الأساسية.

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025						
		شركـــات					
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي:
رصيد بداية السنة	**72 595**	**66 031**	**152 475**	**36**	**-**	**291 137**	**17 227**
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	15 295	10 418	31 577	-	-	**57 290**	3 309
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(43 701)	(53 833)	(64 252)	-	-	**(161 786)**	(2 372)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(3 963)	(456)	(2 820)	-	-	**(7 239)**	(3 158)
تعديلات فرق عملة	248	595	690	1	-	**1 534**	2
رصيد نهاية السنة	**40 474**	**22 755**	**117 670**	**37**	**-**	**180 936**	**15 008**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024						
		شركات					
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي:
رصيد بداية السنة	**66 152**	**71 933**	**260 222**	**36**	**-**	**398 343**	**16 726**
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	14 433	11 632	28 325	-	-	**54 390**	3 444
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(4 513)	(16 184)	(133 385)	-	-	**(154 082)**	(951)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(3 412)	(1 273)	(1 294)	-	-	**(5 979)**	(1 941)
تعديلات فرق عملة	(65)	(77)	(1 393)	-	-	**(1 535)**	(51)
رصيد نهاية السنة	**72 595**	**66 031**	**152 475**	**36**	**-**	**291 137**	**17 227**

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

القطاع الاقتصادي	بآلاف الدنانير الأردنية				الخسائر الإئتمانية المتوقعة
	داخل الاردن	خارج الاردن	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
أفراد	1 320 205	1 540 197	**2 860 402**	2 574 981	182 089
صناعة وتعدين	803 321	1 709 716	**2 513 037**	2 347 740	190 799
انشاءات	245 587	718 419	**964 006**	906 737	141 190
عقارات	56 312	513 582	**569 894**	471 953	18 607
تجارة	921 129	1 613 195	**2 534 324**	2 306 063	273 046
زراعة	108 098	18 625	**126 723**	138 363	45 141
سياحة وفنادق	146 054	136 941	**282 995**	280 469	19 374
نقل	28 853	100 957	**129 810**	240 978	24 227
اسهم	670	12 377	**13 047**	23 362	32
خدمات عامة	529 470	1 250 144	**1 779 614**	1 534 708	213 279
بنوك ومؤسسات مالية	23 473	255 327	**278 800**	292 926	2 184
الحكومة والقطاع العام	212 799	1 092 546	**1 305 345**	1 198 285	69 150
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	**4 395 971**	**8 962 026**	**13 357 997**	**12 316 565**	**1 179 118**

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية							
	31 كانون الأول 2025							31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	1 430 239	212 619	-	-	-	**212 619**	**1 430 239**	**1 806 037**
مقبولة المخاطر / عاملة	8 056 326	2 365 496	1 441 769	322 053	-	**2 687 549**	**9 498 095**	**10 973 068**
غير عاملة :								
- دون المستوى	-	-	-	-	35 961	**-**	**35 961**	**72 868**
- مشكوك فيها	-	-	-	-	95 802	**-**	**95 802**	**77 950**
- هالكة	-	-	-	-	757 786	**-**	**757 786**	**919 145**
عومجملا	**9 486 565**	**2 578 115**	**1 441 769**	**322 053**	**889 549**	**2 900 168**	**11 817 883**	**13 849 068**

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة قبل المخصصات هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية								31 كانون الأول 2024
	31 كانون الأول 2025								
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع			
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	**8 844 262**	**2 308 229**	**1 314 167**	**312 447**	**1 069 963**	**2 620 676**	**11 228 392**	**13 516 365**	
المضاف للتسهيلات	3 483 687	670 892	71 926	86 226	47 448	**757 118**	**3 603 061**	**3 325 878**	
التسهيلات المسددة	(2 485 906)	(363 169)	(176 193)	(74 105)	(111 060)	**(437 274)**	**(2 773 159)**	**(2 596 665)**	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	162 045	10 737	(161 993)	(9 498)	(1 291)	**1 239**	**(1 239)**	**-**	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(538 095)	(35 002)	541 717	35 722	(4 342)	**720**	**(720)**	**-**	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(3 856)	(21 663)	(162 435)	(25 550)	213 504	**(47 213)**	**47 213**	**-**	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(343 539)	**-**	**(343 539)**	**(335 922)**	
تعديلات خلال السنة	(5)	-	-	-	4 835	**(3 355)**	**4 830**	**-**	
تعديلات فرق عملة	24 433	8 091	14 580	166	14 031	**8 257**	**53 044**	**(60 588)**	
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**9 486 565**	**2 578 115**	**1 441 769**	**322 053**	**889 549**	**2 900 168**	**11 817 883**	**13 849 068**	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025						31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع
رصيد بداية السنة	110 982	28 856	348 243	47 878	705 407	76 734	1 286 277
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	90 031	3 193	32 011	7 356	40 238	10 549	313 280
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(30 053)	(812)	(26 407)	(762)	(27 747)	(1 574)	(163 966)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	4 903	28	(4 903)	(25)	(3)	3	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(31 884)	(92)	32 052	165	(241)	73	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(223)	(96)	(73 177)	(2 124)	75 620	(2 220)	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(2 165)	1 644	17 615	1 644	26 534
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(181 753)	-	(181 840)
تعديلات خلال السنة	74	-	19	-	1 597	-	(12)
تعديلات فرق عملة	254	134	1 011	545	11 729	679	(38 907)
رصيد نهاية السنة	**144 084**	**31 211**	**306 684**	**54 677**	**642 462**	**85 888**	**1 241 366**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (تجميعي)	المرحلة 2 (تجميعي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	212 619	-	-	212 619	195 845
مقبولة المخاطر / عاملة	2 365 496	322 053	-	2 687 549	2 424 831
غير عاملة :					
– دون المستوى	-	-	27 708	27 708	20 995
– مشكوك فيها	-	-	22 214	22 214	14 654
– هالكة	-	-	132 875	132 875	180 566
المجموع	**2 578 115**	**322 053**	**182 797**	**3 082 965**	**2 836 891**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (تجميعي)	المرحلة 2 (تجميعي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	2 308 229	312 447	216 215	2 836 891	2 773 026
المضاف للتسهيلات	670 892	86 226	16 128	773 246	509 259
التسهيلات المسددة	(363 169)	(74 105)	(22 434)	(459 708)	(404 152)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	10 737	(9 498)	(1 239)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(35 002)	35 722	(720)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(21 663)	(25 550)	47 213	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(80 433)	(80 433)	(7 835)
تعديلات خلال السنة	-	(3 355)	3 355	-	-
تعديلات فرق عملة	8 091	166	4 712	12 969	(33 407)
المجموع	**2 578 115**	**322 053**	**182 797**	**3 082 965**	**2 836 891**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (تجميعي)	المرحلة 2 (تجميعي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**28 856**	**47 878**	**112 581**	**189 315**	**130 457**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	3 193	7 356	13 312	**23 861**	**78 009**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(812)	(762)	(5 614)	**(7 188)**	**(21 452)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	28	(25)	(3)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(92)	165	(73)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(96)	(2 124)	2 220	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	1 644	6 461	**8 105**	**8 699**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(36 732)	**(36 732)**	**(3 322)**
تعديلات خلال السنة	-	-	119	**119**	**1**
تعديلات فرق عملة	134	545	3 930	**4 609**	**(3 077)**
رصيد نهاية السنة	**31 211**	**54 677**	**96 201**	**182 089**	**189 315**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	161 528	-	-	**161 528**	**131 868**
مقبولة المخاطر / عاملة	677 646	129 769	-	**807 415**	**828 643**
غير عاملة :					
- دون المستوى	-	-	3 700	**3 700**	**13 451**
- مشكوك فيها	-	-	12 979	**12 979**	**7 044**
- هالكة	-	-	135 136	**135 136**	**162 057**
المجموع	**839 174**	**129 769**	**151 815**	**1 120 758**	**1 143 063**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	**783 831**	**176 680**	**182 552**	**1 143 063**	**1 094 815**
المضاف للتسهيلات	270 989	8 116	7 924	**287 029**	**308 883**
التسهيلات المسددة	(166 423)	(21 250)	(6 993)	**(194 666)**	**(227 641)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	9 397	(9 345)	(52)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(18 437)	18 445	(8)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(3 856)	(43 950)	47 806	**-**	**-**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(83 430)	**(83 430)**	**(23 547)**
تعديلات خلال السنة	(13 019)	(193)	1 004	**(12 208)**	**-**
تعديلات فرق عملة	(23 308)	1 266	3 012	**(19 030)**	**(9 447)**
المجموع	**839 174**	**129 769**	**151 815**	**1 120 758**	**1 143 063**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**6 283**	**45 444**	**105 592**	**157 319**	**136 128**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	1 779	7 863	11 710	**21 352**	**39 411**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(773)	(2 260)	(3 130)	**(6 163)**	**(9 560)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	205	(205)	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(108)	108	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(13)	(10 987)	11 000	**-**	**-**
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	238	5 006	**5 244**	**5 883**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(29 597)	**(29 597)**	**(7 363)**
تعديلات خلال السنة	13	55	1 466	**1 534**	**(1 185)**
تعديلات فرق عملة	29	38	1 106	**1 173**	**(5 995)**
رصيد نهاية السنة	**7 415**	**40 294**	**103 153**	**150 862**	**157 319**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	655 418	-	-	**655 418**	**531 133**
مقبولة المخاطر / عاملة	6 841 107	809 270	-	**7 650 377**	**7 166 627**
غير عاملة :					
- دون المستوى	-	-	4 553	**4 553**	**38 422**
- مشكوك فيها	-	-	60 609	**60 609**	**56 252**
- هالكة	-	-	487 855	**487 855**	**574 689**
المجموع	**7 496 525**	**809 270**	**553 017**	**8 858 812**	**8 367 123**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**6 685 971**	**1 011 789**	**669 363**	**8 367 123**	**8 463 149**
المضاف للتسهيلات	2 579 239	63 653	23 396	**2 666 288**	**1 882 962**
التسهيلات المسددة	(1 884 873)	(107 683)	(81 633)	**(2 074 189)**	**(1 657 359)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	152 648	(152 648)	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(95 523)	99 137	(3 614)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(118 485)	118 485	**-**	**-**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(179 676)	**(179 676)**	**(304 540)**
تعديلات خلال السنة	13 014	193	476	**13,683**	**-**
تعديلات فرق عملة	46 049	13 314	6 220	**65 583**	**(17 089)**
المجموع	**7 496 525**	**809 270**	**553 017**	**8 858 812**	**8 367 123**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**102 043**	**296 508**	**485 437**	**883 988**	**1 007 096**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	54 257	24 148	15 216	**93 621**	**186 981**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(27 083)	(20 841)	(19 003)	**(66 927)**	**(121 982)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	4 698	(4 698)	-	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(506)	674	(168)	**-**	**-**
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(210)	(62 190)	62 400	**-**	**-**
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(2 403)	6 148	**3 745**	**11 952**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(115 424)	**(115 424)**	**(171 155)**
تعديلات خلال السنة	57	(32 038)	12	**(31 969)**	**874**
تعديلات فرق عملة	219	973	6 607	**7 799**	**(29 778)**
رصيد نهاية السنة	**133 475**	**200 133**	**441 225**	**774 833**	**883 988**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	164 701	-	-	**164 701**	**152 550**
مقبولة المخاطر / عاملة	114 400	-	-	**114 400**	**140 687**
غير عاملة :					
– هالكة	-	-	1 920	**1 920**	**1 833**
المجموع	**279 101**	**-**	**1 920**	**281 021**	**295 070**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% – 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% – 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**293 237**	**-**	**1 833**	**295 070**	**135 252**
المضاف للتسهيلات	184 018	-	-	**184 018**	**225 935**
التسهيلات المسددة	(199 846)	-	-	**(199 846)**	**(65 472)**
تعديلات فرق عملة	1 692	-	87	**1 779**	**(645)**
المجموع	**279 101**	**-**	**1 920**	**281 021**	**295 070**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**311**	**-**	**1 797**	**2 108**	**1 998**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	418	-	-	418	697
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(433)	-	-	**(433)**	**(565)**
تعديلات خلال السنة	4	-	-	**4**	**(3)**
تعديلات فرق عملة	1	-	86	**87**	**(19)**
رصيد نهاية السنة	**301**	**-**	**1 883**	**2 184**	**2 108**

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	448 592	-	-	**448 592**	**794 641**
مقبولة المخاطر / عاملة	423 173	502 730	-	**925 903**	**412 280**
المجموع	**871 765**	**502 730**	**-**	**1 374 495**	**1 206 921**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**1 081 223**	**125 698**	**-**	**1 206 921**	**1 050 123**
المضاف للتسهيلات	449 441	157	-	**449 598**	**398 839**
التسهيلات المسددة	(234 764)	(47 260)	-	**(282 024)**	**(242 041)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(424 135)	424 135	-	**-**	**-**
المجموع	**871 765**	**502 730**	**-**	**1 374 495**	**1 206 921**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**2 345**	**6 291**	**-**	**8 636**	**10 598**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	33 577	-	-	**33 577**	**8 182**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(1 764)	(3 306)	-	**(5 070)**	**(10 407)**
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(31 270)	31 270	-	**-**	**-**
تعديلات خلال السنة	-	32 002	-	**32 002**	**301**
تعديلات فرق عملة	5	-	-	**5**	**(38)**
رصيد نهاية السنة	**2 893**	**66 257**	**-**	**69 150**	**8 636**

تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	-	-	-	-	1 595
مقبولة المخاطر / عاملة	1 260 818	107 262	-	1 368 080	1 173 267
غير عاملة :					
– دون المستوى	-	-	10 309	10 309	7 090
– مشكوك فيها	-	-	8 596	8 596	4 191
– هالكة	-	-	43 659	43 659	43 990
المجموع	**1 260 818**	**107 262**	**62 564**	**1 430 644**	**1 230 133**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% – 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% – 57%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**1 060 070**	**114 792**	**55 271**	**1 230 133**	**1 177 622**
المضاف للتسهيلات	311 125	10 496	2 367	**323 988**	**145 883**
التسهيلات المسددة	(92 864)	(14 886)	(13 206)	**(120 956)**	**(92 004)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	6 543	(5 433)	(1 110)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(12 985)	13 261	(276)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(11 556)	(10 968)	22 524	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(2 950)	**(2 950)**	**(1 112)**
تعديلات وفرق عملة	485	-	(56)	**429**	**(256)**
المجموع	**1 260 818**	**107 262**	**62 564**	**1 430 644**	**1 230 133**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**873**	**1 199**	**19 820**	**21 892**	**26 756**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	523	148	2 820	**3 491**	**3 562**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(627)	(656)	(4 903)	**(6 186)**	**(8 214)**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	1	(1)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(8)	8	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(15)	(49)	64	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(17)	392	**375**	**135**
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(578)	**(578)**	**(161)**
تعديلات وفرق عملة	7	(2)	21	**26**	**(186)**
رصيد نهاية السنة	**754**	**630**	**17 636**	**19 020**	**21 892**

13. موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
أذونات خزينة	1 707 024	1 619 516
سندات حكومية وبكفالتها	3 691 697	3 333 319
سندات شركات	473 000	515 262
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**5 871 721**	**5 468 097**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15 554)	(16 931)
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**5 856 167**	**5 451 166**

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
ذات فائدة متغيرة	86 290	107 416
ذات فائدة ثابتة	5 785 431	5 360 681
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**5 871 721**	**5 468 097**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15 554)	(16 931)
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**5 856 167**	**5 451 166**

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
أذونات خزينة	1 532 662	1 389 431
سندات حكومية وبكفالتها	876 404	519 080
سندات شركات	377 088	448 933
اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة متوفرة لها اسعار سوقية	**2 786 154**	**2 357 444**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(13 518)	(16 110)
صافي موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية	**2 772 636**	**2 341 334**

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
أذونات خزينة	174 362	230 085
سندات حكومية وبكفالتها	2 815 293	2 814 239
سندات شركات	95 912	66 329
اجمالي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	**3 085 567**	**3 110 653**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2 036)	(821)
صافي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	**3 083 531**	**3 109 832**
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	**5 856 167**	**5 451 166**

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
فئات التصنيف الأئتماني:	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	5 608 717	-	-	**5 608 717**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	241 756	21 248	-	**263 004**
المجموع	**5 850 473**	**21 248**	**-**	**5 871 721**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 10%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10% - 100%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**5 446 858**	**21 239**	**-**	**5 468 097**
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	503 342	9	-	**503 351**
الاستثمارات المستحقة	(108 012)	-	-	**(108 012)**
تعديلات فرق عملة	8 285	-	-	**8 285**
المجموع	**5 850 473**	**21 248**	**-**	**5 871 721**

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**9 412**	**7 519**	**-**	**16 931**	**23 158**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة	5 566	154	-	**5 720**	**4 277**
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة	(6 863)	(236)	-	**(7 099)**	**(10 504)**
تعديلات فرق عملة	2	-	-	**2**	**-**
رصيد نهاية السنة	**8 117**	**7 437**	**-**	**15 554**	**16 931**

- تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ 38.2 مليون دينار (لم يتم بيع أي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

14. استثمارات في شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية						
	31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024				
إستثمارات البنك في الشركات التابعة والحليفة	نسبة الملكية والتصويت %	كلفة الاستثمار %	نسبة الملكية والتصويت	كلفة الاستثمار	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
بنك أوروبا العربي ش.م.ع	100	287 546	100	287 546	بريطانيا	عمليات مصرفية	2006
البنك العربي استراليا المحدود	100	57 109	100	57 109	استراليا	عمليات مصرفية	1994
البنك العربي الإسلامي الدولي	100	73 500	100	73 500	الأردن	عمليات مصرفية	1997
شركة العربي للتمويل	100	18 859	100	18 859	لبنان	شركة قابضة	1998
الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	100	15 000	100	15 000	الأردن	تأجير تمويلي	1996
شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م	100	8 900	100	8 900	الأردن	خدمات واستثمارات مالية	1996
شركة آكابس للتكنولوجيا المالية	100	5 000	100	5 000	الأردن	خدمات أنظمة معلومات	2021
البنك العربي السوداني المحدود	100	1 386	100	1 386	السودان	عمليات مصرفية	2008
شركة العربي جروب للاستثمار	100	1 600	100	1 600	فلسطين	خدمات واستثمارات مالية	2009
لشركة العربي للخدمات المشتركة	100	7 793	100	7 793	الإمارات	خدمات مالية بنكية	2006
أراب تك جلف	100	1 064	100	1 064	الإمارات	خدمات أنظمة معلومات	2004
البنك العربي لتونس	64.24	67 308	64.24	48 119	تونس	عمليات مصرفية	1982
البنك العربي سوريا	51.29	775	51.29	611	سوريا	عمليات مصرفية	2005
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	68	15 429	68	15 429	الأردن	اعمال تامين	2006
بنك عُمان العربي	49	219 921	49	174 802	عُمان	عمليات مصرفية	1984
المصرف العربي العراق	59.74	81 651	59.74	81 570	العراق	عمليات مصرفية	2023
البنك العربي الوطني	40	161 534	40	161 534	السعودية	عمليات مصرفية	1979
العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي)*	47.27	5 326	47.27	5 326	الإمارات	أعمال تأمين تأجير تشغيلي	2024
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل	35.24	380	35.24	380	لبنان	عقاري	1966
المجموع		**1 030 081**		**965 528**			

* تم خلال العام 2024 نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام 1972) الى الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة و التابعة هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	**965 528**	**879 008**
زيادة في استثمارات في شركات تابعة وحليفة	64 553	4 950
إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة التابعة المصرف العربي العراق*	-	81 570
رصيد نهاية السنة	**1 030 081**	**965 528**

* حصل المصرف العربي العراق في نهاية عام 2024 على رخصة لممارسة العمل المصرفي في العراق.

15. موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التكلفة التاريخية:

بآلاف الدنانير الأردنية

	أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2024	**61 822**	**172 755**	**168 017**	**112 887**	**6 915**	**23 010**	**545 406**
إضافات	-	1 713	6 648	17 215	339	1 371	**27 286**
استبعادات	-	(3 187)	(1 706)	(1 385)	(129)	(8 046)	**(14 453)**
تعديلات فرق عملة	(68)	(854)	(405)	(826)	(20)	(272)	**(2 445)**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	**61 754**	**170 427**	**172 554**	**127 891**	**7 105**	**16 063**	**555 794**
إضافات	191	433	7 192	17 601	309	3 066	**28 792**
استبعادات	(270)	(719)	(2 386)	(5 979)	(3)	(2 160)	**(11 517)**
تعديلات فرق عملة	318	1 472	502	646	16	19	**2 973**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025	**61 993**	**171 613**	**177 862**	**140 159**	**7 427**	**16 988**	**576 042**

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في اول كانون الثاني 2024	**-**	**93 612**	**134 394**	**87 623**	**6 469**	**19 181**	**341 279**
استهلاك السنة	-	4 265	7 893	11 753	226	1 479	**25 616**
استبعادات	-	-	(1 636)	(1 343)	(129)	(8 013)	**(11 121)**
تعديلات فرق عملة	-	(545)	(352)	(722)	(20)	(834)	**(2 473)**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	**-**	**97 332**	**140 299**	**97 311**	**6 546**	**11 813**	**353 301**
استهلاك السنة	-	4 426	8 071	13 169	177	1 501	**27 344**
استبعادات	-	(696)	(2 169)	(5 953)	(3)	(1 853)	**(10 674)**
تعديلات فرق عملة	-	946	238	579	15	18	**1 796**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025	**-**	**102 008**	**146 439**	**105 106**	**6 735**	**11 479**	**371 767**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2025	**61 993**	**69 605**	**31 423**	**35 053**	**692**	**5 509**	**204 275**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024	**61 754**	**73 095**	**32 255**	**30 580**	**559**	**4 250**	**202 493**

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل 236.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (219.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

16. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
فوائد للقبض	149 222	150 402
مصاريف مدفوعة مقدماً	36 197	31 262
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*	233 423	179 922
موجودات غير ملموسة**	15 180	10 694
حق استخدام الموجودات ***	30 956	33 607
موجودات متفرقة أخرى	81 324	100 388
المجموع	**546 302**	**506 275**

* تطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ويسمح بتمديد الفترة لسنتين اضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

16. موجودات أخرى

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			
	اراضي	مباني	أخرى	المجموع
رصيد بداية السنة	116 189	63 733	-	**179 922**
إضافات	1 853	60 360	2 856	**65 069**
استبعادات	(8 453)	(3 385)	-	**(11 838)**
مخصص و خسارة تدني	271	(376)	-	**(105)**
تعديلات فرق عملة	-	375	-	**375**
رصيد نهاية السنة	**109 860**	**120 707**	**2 856**	**233 423**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024			
	اراضي	مباني	أخرى	المجموع
رصيد بداية السنة	46 446	55 773	-	**102 219**
إضافات	72 900	14 470	-	**87 370**
استبعادات	(1 488)	(3 121)	-	**(4 609)**
مخصص و خسارة تدني	(727)	(459)	-	**(1 186)**
تعديلات فرق عملة	(942)	(2 930)	-	**(3 872)**
رصيد نهاية السنة	**116 189**	**63 733**	**-**	**179 922**

** الحركة على الموجودات غير الملموسة والتي تمثل رخص برمجيات:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	10 694	11 837
إضافات	12 042	7 225
تعديلات خلال السنة وفرق عملة	81	(361)
الاطفاء للسنة	(7 637)	(8 007)
رصيد نهاية السنة	**15 180**	**10 694**

***إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	33 607	40 524
إضافات	7 611	3 509
استهلاك السنة	(10 262)	(10 426)
رصيد نهاية السنة	**30 956**	**33 607**

17. موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البنود التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
خسائر ائتمانية متوقعة	424 187	227 346	(260 183)	70	391 420	117 304
مخصص تعويض نهاية الخدمة	37 543	6 961	(10 277)	142	34 369	9 585
فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها	35 850	10 964	(13 635)	-	33 180	7 821
تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15 065	-	(9 287)	-	5 778	4 643
أخرى	104 615	9 455	(45 436)	345	68 979	17 042
المجموع	**617 260**	**254 726**	**(338 818)**	**557**	**533 726**	**156 395**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
خسائر ائتمانية متوقعة	407 878	269 534	(253 225)	-	424 187	125 123
مخصص تعويض نهاية الخدمة	39 543	15 978	(17 978)	-	37 543	10 760
فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها	45 738	9 417	(19 384)	79	35 850	7 991
تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16 855	-	(1 790)	-	15 065	8 409
أخرى	63 292	53 668	(4 946)	(7 399)	104 615	24 282
المجموع	**573 306**	**348 597**	**(297 323)**	**(7 320)**	**617 260**	**176 565**

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	176 565	157 247
المضاف خلال السنة	84 835	113 378
المطفأ خلال السنة	(105 093)	(92 611)
تعديلات خلال السنة و فرق عملة	88	(1 449)
رصيد نهاية السنة	**156 395**	**176 565**

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024		
	داخل الأردن	خارج الأردن	المجموع	داخل الأردن	خارج الأردن	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	2 942	178 762	181 704	3 501	102 205	**105 706**
ودائع لاجل	50 966	1 706 259	1 757 225	7 911	1 677 789	**1 685 700**
المجموع	**53 908**	**1 885 021**	**1 938 929**	**11 412**	**1 779 994**	**1 791 406**

19. ودائع عمـلاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	5 159 408	1 261 838	1 799 866	125 700	**8 346 812**
ودائع التوفير	2 321 117	3 225	10 612	9	**2 334 963**
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	6 739 472	604 159	2 676 791	994 238	**11 014 660**
شهادات إيداع	230 208	1 095	164	-	**231 467**
المجموع	**14 450 205**	**1 870 317**	**4 487 433**	**1 119 947**	**21 927 902**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	4 741 633	1 119 172	1 583 883	89 778	**7 534 466**
ودائع التوفير	2 138 544	4 822	9 048	14	**2 152 428**
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	6 290 655	647 983	2 609 989	1 020 992	**10 569 619**
شهادات إيداع	155 519	-	157	-	**155 676**
المجموع	**13 326 351**	**1 771 977**	**4 203 077**	**1 110 784**	**20 412 189**

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني 496 مليون دينار أو ما نسبته 2.26% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (458.2 مليون دينار أو ما نسبته 2.2% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الاول 2024).
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد 7345 مليون دينار أو ما نسبته 33.5% من إجمـالي ودائع العملاء كما في 31 كانـون الأول 2025 (6663 مليون دينار أو ما نسبته 32.6% من إجمالي ودائع العملاء كا في 31 كانون الاول 2024).
- بلغـت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 46 مليون دينار أو ما نسبته 0.21% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (62.3 مليون دينار أو ما نسبته 0.31% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الاول 2024).
- لغت الودائع الجامدة 309.5 مليون دينار أو ما نسبته 1.41% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (257.2 مليون دينار أو ما نسبته 1.3% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الاول 2024).

20. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	773 407	727 841
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	1 057 818	943 556
تأمينات التعامل بالهامش	15 877	1 360
تأمينات أخرى	1 149	1 097
المجموع	**1 848 251**	**1 673 854**

21. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
من بنوك مركزية	195 789	185 810
من بنوك ومؤسسات مالية	146 845	85 128
المجموع	**342 634**	**270 938**

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
ذات فائدة متغيرة	9 454	95 966
ذات فائدة ثابتة	333 180	174 972
المجموع	**342 634**	**270 938**

تحليل الاموال المقترضة حسب الاستحقاق

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
تستحق خلال سنة	178 861	35 134
تستحق بعد سنة و اقل من ثلاث سنوات	74 782	145 573
تستحق بعد ثلاث سنوات	88 991	90 231
المجموع	**342 634**	**270 938**

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2013 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 4 مليون دينار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (2.5%) لعام 2013 وفائدة متغيرة (1.8%+ ليبور6 اشهر) لما بعد عام 2013. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 0.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (1.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024) .
- قام البنك العربي ولغاية 31 كانون الأول 2025 بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه 0.5% للسلف خارج عمان و 1% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف 178 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (167.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2016 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 3.6 مليون دينار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (1.85%+ليبور6 اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 1.6 مليون دينار كما هي في 31 كانون الأول 2025 (2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2017 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 7.7 مليون دينار لمدة (22) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة 3% (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن 3.5%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين الثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (7.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2021 بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر0%، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى 42 شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى 12 شهر، حيث بلغ رصيدها 1.8 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2025 (5.3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 1.8 مليون دينار لمدة (9.5) اعوام منها (2) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة 2.5%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في 15 آذار 2026. وبلغ رصيد القرض 1.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (1.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2018 بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل 235 مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ 70.9 مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread + CAS + SOFR %6.87125) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ تسديد أول قسط في 15 أيلول 2020 و تم تسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 13مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2019 بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 49.5 مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread 6.98225 + CAS + SOFR%) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ أول قسط في 15 أيلول 2022 وتم تسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 14.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2020 بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 114.8 مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread 7.18325 + SOFR + CAS%) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، بدأ أول قسط في 15 أيلول 2023 و تسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 57.4مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2025 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 6.6 مليون دينار وبنسبة فائدة 2.5% تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر لمواجهة الاثار الناجمه عن جائحة كورونا وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 4.7 مليون دينار كما هي في 31 كانون الأول 2025.
- قام البنك العربي الوحدة المصرفية الخارجية في البحرين بعقد اتفاقيات قروض مع بنوك ومؤسسات مالية بإجمالي مبلغ معادل لي 147 مليون دينار حيث تر اوح سعر الفائدة الثابت بين 4.40% و 4.54% وتستحق هذه القروض خلال الفترة من 15 كانون الثاني 2026 ولغاية 5 شباط 2026.
- قام البنك العربي فروع الأردن بإعادة اقراض 202 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 188.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 وبنسبة فائدة تتراوح من 2% الى 12%.

22. مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	**153 867**	**126 506**
مصروف ضريبة الدخل للسنة*	134 392	178 259
ضريبة دخل مدفوعة	(164 690)	(150 898)
محرر من المخصص	(10 800)	-
رصيد نهاية السنة	**112 769**	**153 867**

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الراسمالية شريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
مصروف ضريبة الدخل للسنة	134 392	178 259
الضريبة على فوائد السندات الراسمالية الشريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة	5 637	5 637
موجودات ضريبية للسنة	(84 870)	(113 394)
اطفاء موجودات ضريبية	100 720	92 203
مطلوبات ضريبية للسنة	817	414
اطفاء مطلوبات ضريبية	(25)	-
محرر من المخصص	(10 800)	-
المجموع	**145 871**	**163 119**

- -تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن 38% (35% ضريبة دخل مضاف اليها 3% مساهمة وطنية) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من 15% إلى 38% كما في 31 كانون الأول 2025 ومن صفر% الى 38% في 31 كانون الأول 2024. وبلغت نسبة ضريبة الدخل الفعلية للبنك 20.8% كما في 31 كانون الأول 2025 و23.1% كما في 31 كانون الأول 2024.
- تم التوصل الى مخالصة ضريبية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات في الأردن لغاية العام 2024.

ايضاحات حول القوائم المالية

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبية حديثة للعام 2024 مثل البنك العربي الأردن وفلسطين والامارات.

23. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
	رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
تعويض نهاية الخدمة	75 090	11 046	(12 227)	(2)	177	74 084
قضايا	9 027	3 007	(2 341)	(1 021)	112	8 784
أخرى	65 191	10 314	(209)	(486)	55	74 865
المجموع	**149 308**	**24 367**	**(14 777)**	**(1 509)**	**344**	**157 733**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024					
	رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
تعويض نهاية الخدمة	82 148	19 073	(23 086)	(1)	(3 044)	75 090
قضايا	4 410	5 076	(109)	(257)	(93)	9 027
أخرى	64 763	5 241	(1 607)	(2 237)	(969)	65 191
المجموع	**151 321**	**29 390**	**(24 802)**	**(2 495)**	**(4 106)**	**149 308**

24. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
فوائد للدفع	134 310	169 031
أوراق للدفع	101 269	120 929
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	52 542	56 217
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	42 709	47 152
أرباح ستوزع على المساهمين	12 113	12 253
التزامات عقود مستأجرة	28 426	32 053
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *	48 059	40 264
المنتجات المهيكلة بالقيمة العادلة	28 294	-
مطلوبات مختلفة أخرى	203 041	217 796
المجموع	**650 763**	**695 695**

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)	927 150	-	-	**927 150**	**929 039**
مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)	10 879 349	310 057	-	**11 189 406**	**9 911 853**
غير عاملة / (8-10)	-	-	49 232	**49 232**	**50 328**
المجموع	**11 806 499**	**310 057**	**49 232**	**12 165 788**	**10 891 220**

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**10 503 073**	**337 819**	**50 328**	**10 891 220**	**9 880 539**
تعرضات جديدة خلال العام	5 858 585	85 966	47	5 944 598	6 500 132
تعرضات المستحقة	(4 605 711)	(137 015)	(7 401)	(4 750 127)	(5 474 584)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	23 651	(23 650)	(1)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(53 960)	53 974	(14)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(142)	(8 038)	8 180	-	-
تعديلات وفرق عملة	81 003	1 001	(1 907)	80 097	(14 867)
المجموع	**11 806 499**	**310 057**	**49 232**	**12 165 788**	**10 891 220**

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

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	**5 262**	**3 701**	**31 301**	**40 264**	**45 366**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة	3 809	4 098	8 603	16 510	6 476
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(2 589)	(1 939)	(4 268)	(8 796)	(12 082)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	61	(61)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(87)	87	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(4)	4	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	44	1 202	1 246	1 281
تعديلات وفرق عملة	82	(21)	(1 226)	(1 165)	(777)
رصيد نهاية السنة	**6 538**	**5 905**	**35 616**	**48 059**	**40 264**

25. مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
اخرى	18 203	1 031	(125)		19 109	4 306
المجموع	**18 203**	**1031**	**(125)**	**-**	**19 109**	**4 306**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024					
	رصيد بداية السنة	المضاف	المحرر	تعديلات فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
اخرى	16 258	1 945	-	-	18 203	4 102
المجموع	**16 258**	**1 945**	**-**	**-**	**18 203**	**4 102**

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	**4 102**	**3 653**
المضاف خلال السنة	231	449
المطفأ خلال السنة	(27)	-
رصيد نهاية السنة	**4 306**	**4 102**

26. رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

أ – بلغ رأس مال البنك 640.8 مليون دينار موزعة على 640.8 مليون سهم القيمة الأسمية للسهم الواحد دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024 .

ب - بلغت علاوة الإصدار 859.6 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024.

27. إحتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري 640.8 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024 ، بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

28. إحتياطي إختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري 614.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و2024، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

29. إحتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام 583.7 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024 ، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

30. احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة 108.5 مليون دينار لدى فروع البنك خارج الأردن كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024.

31. إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	(120 424)	(89 751)
الإضافات خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر	11 470	-
تعديلات خلال السنة	(35 657)	(30 673)
رصيد نهاية السنة	**(144 611)**	**(120 424)**

32. احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	(252 662)	(251 220)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	14 999	(1 442)
المحول من إحتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة	(109)	-
رصيد نهاية السنة	**(237 772)**	**(252 662)**

33. أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	1 376 729	1 034 986
الربح السنة	554 337	543 179
المحول من إحتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة	109	-
الأرباح الموزعة *	(256 320)	(192 240)
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح الضريبة	(9 196)	(9 196)
تعديلات خلال السنة	35 657	-
رصيد نهاية السنة	**1 701 316**	**1 376 729**

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2025 بنسبة 40% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مجموعه 256.3 مليون دينار أردني وهي خاضعه لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 آذار 2025 بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2024 بنسبة 40% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما يعادل 256.3 مليون دينار أردني).

34. سندات رأسمالية الشريحة الأولى

- أتم البنك في 10 تشرين الأول 2023 عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 177.3 مليون دينار أردني) وبسعر فائدة ثابت 8% سنويا ، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي , وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.
- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية –التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره الخاص ووفقا لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في 10 نيسان 2029 .

35. فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *	1 010 352	1 020 244
أرصدة لدى بنوك مركزية	274 567	348 553
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	124 325	134 764
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	9 070	5 811
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	1 809	289
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	348 717	329 206
المجموع	**1 768 840**	**1 838 867**

*فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات واسناد مخصومة	511	2 791	15 266	10 158	-	**28 726**
حسابات جارية مدينة	1 738	28 656	158 297	-	18 038	**206 729**
سلف وقروض	117 761	50 101	425 818	3 041	81 657	**678 378**
قروض عقارية	77 849	37	15	-	-	**77 901**
بطاقات إئتمان	18 618	-	-	-	-	**18 618**
المجموع	**216 477**	**81 585**	**599 396**	**13 199**	**99 695**	**1 010 352**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024					
		شركات				
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كمبيالات واسناد مخصومة	590	2 850	17 414	9 371	202	**30 427**
حسابات جارية مدينة	1 864	36 193	148 629	-	9 036	**195 722**
سلف وقروض	118 517	51 194	447 279	2 857	81 165	**701 012**
قروض عقارية	75 738	44	18	-	-	**75 800**
بطاقات إئتمان	17 283	-	-	-	-	**17 283**
المجموع	**213 992**	**90 281**	**613 340**	**12 228**	**90 403**	**1 020 244**

36. فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
ودائع عملاء *	611 554	613 462
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	85 514	101 439
تأمينات نقدية	54 929	60 743
أموال مقترضة	8 068	9 756
رسوم ضمان الودائع	15 980	13 034
المجموع	**776 045**	**798 434**

*فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
جارية وتحت الطلب	25 188	2 622	12 433	3 434	**43 677**
توفير	5 086	6	5	-	**5 097**
لأجل وخاضعة لأشعار	286 940	27 599	125 921	84 252	**524 712**
شهادات إيداع	38 043	20	5	-	**38 068**
المجموع	**355 257**	**30 247**	**138 364**	**87 686**	**611 554**

	بآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2024				
		شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
جارية وتحت الطلب	28 446	1 385	12 115	1 474	**43 420**
توفير	3 664	6	3	-	**3 673**
لأجل وخاضعة لأشعار	288 415	35 816	130 850	84 441	**539 522**
شهادات إيداع	26 840	-	7	-	**26 847**
المجموع	**347 365**	**37 207**	**142 975**	**85 915**	**613 462**

37. صافي إيراد العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
عمولات دائنة:		
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	65 037	60 824
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	66 798	57 755
أخرى	102 325	89 448
ينزل: عمولات مدينة	(65 575)	(51 856)
صافي إيراد العمولات	**168 585**	**156 171**

38. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2025			
	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجمـوع
اذونات خزينة وسندات	2 161	13 525	-	**15 686**
المجموع	**2 161**	**13 525**	**-**	**15 686**

	بآلاف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2024			
	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجمـوع
اذونات خزينة وسندات	1 376	240	-	**1 616**
المجموع	**1 376**	**240**	**-**	**1 616**

39. توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	**31 كانون الأول 2024**
البنك العربي الإسلامي الدولي	24 000	20 000
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م	3 000	3 000
شركة النسر العربي للتامين ش.م.ع	5 100	-
شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م	800	600
بنك عمان العربي *	-	9 041
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة	**32 900**	**32 641**
البنك العربي الوطني	141 670	135 077
أخرى	16	318
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة	**141 686**	**135 395**
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة	**174 586**	**168 036**

* * قام بنك عُمان العربي خلال العام 2024 بتوزيع أرباح عن طريق اصدار سندات الزامية التحول الى اسهم بسعر فائدة 6%.

40. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	**31 كانون الأول 2024**
إيرادات خدمات العملاء	8 208	7 725
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات اخرى	1 023	1 117
(خسائر) مشتقات مالية	(33)	(322)
إيرادات أخرى	18 247	14 998
المجموع	**27 445**	**23 518**

41. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	**31 كانون الأول 2024**
رواتب ومنافع	174 377	179 222
الضمان الاجتماعي	15 004	13 798
صندوق الادخار	1 617	1 560
تعويض نهاية الخدمة	3 521	2 585
نفقات طبية	10 113	8 898
نفقات تدريب	1 968	1 830
علاوات	50 533	47 992
أخرى	6 599	5 308
المجموع	**263 732**	**261 193**

42. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	**31 كانون الأول 2024**
مصاريف مكاتب	38 760	41 758
مصاريف مكتبية	63 699	57 988
مصاريف خدمات خارجية	36 252	25 446
رسوم	9 674	7 931
مصاريف أنظمة المعلومات	79 404	56 762
مصاريف إدارية أخرى	32 769	32 391
المجموع	**260 558**	**222 276**

43. مشتقات مالية

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			
	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات
عقود فوائد آجلة	27 290	9 137	3 085 848	287 404	370 842	692 152	1 735 450
عقود عملات أجنبية آجلة	10 803	11 458	5 882 064	3 337 051	992 776	1 552 237	-
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة	**38 093**	**20 595**	**8 967 912**	**3 624 455**	**1 363 618**	**2 244 389**	**1 735 450**
عقود فوائد آجلة	10 133	9 845	724 287	-	210 963	296 904	216 420
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة	**10 133**	**9 845**	**724 287**	**-**	**210 963**	**296 904**	**216 420**
المجموع	**48 226**	**30 440**	**9 692 199**	**3 624 455**	**1 574 581**	**2 541 293**	**1 951 870**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024			القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			
	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات
عقود فوائد آجلة	16 377	13 137	1 876 228	122 589	229 177	573 870	950 592
عقود عملات أجنبية آجلة	5 790	738	5 977 870	4 238 089	1 603 902	135 879	-
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة	**22 167**	**13 875**	**7 854 098**	**4 360 678**	**1 833 079**	**709 749**	**950 592**
عقود فوائد آجلة	22 485	21 860	856 845	645	301 600	366 590	188 010
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة	**22 485**	**21 860**	**856 845**	**645**	**301 600**	**366 590**	**188 010**
المجموع	**44 652**	**35 735**	**8 710 943**	**4 361 323**	**2 134 679**	**1 076 339**	**1 138 602**

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

44. تركز الموجودات والايرادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	بآلاف الدنانير الأردنية					
	داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
إجمالي الدخل	528 996	517 557	920 415	925 746	**1 449 411**	**1 443 303**
الموجودات	11 484 645	11 715 934	20 473 655	18 100 443	**31 958 300**	**29 816 377**
المصروفات الرأسمالية	22 857	18 828	17 977	15 683	**40 834**	**34 511**

45. قطاعات الاعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء البنك والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى البنك بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

1. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالميا والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما ويهدف البنك إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل البنك لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.
ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الالكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.
ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل البنك بمراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل

2. إدارة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:
- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حصيفة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:
- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء أكانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

3. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري «إيليت» الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. ويسعى البنك الى مواصلة تطوير برامجه بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.
.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
		الخدمات المصرفية للأفراد				
	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	الخزينة	النخبة	خدمات التجزئة	أخرى	المجمــوع
إجمالي الدخل	664 168	683 158	(240 490)	159 593	182 982	**1 449 411**
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات	(138 704)	(379 751)	457 335	61 120	-	**-**
ينزل :						
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	77 386	53 618	683	35 387	-	**167 074**
مخصصات اخرى	10 621	2 913	2 774	6 550	-	**22 858**
المصاريف الادارية المباشرة	47 129	8 474	5 913	165 086	-	**226 602**
نتائج أعمال القطاع	**390 328**	**238 402**	**207 475**	**13 690**	**182 982**	**1 032 877**
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات	162 269	44 057	45 023	81 320	-	**332 669**
الربح قبل الضرائب	**228 059**	**194 345**	**162 452**	**(67 630)**	**182 982**	**700 208**
ينزل : ضريبة الدخل	47 510	40 487	33 843	(14 089)	38 120	**145 871**
ربح (خسائر) السنة	**180 549**	**153 858**	**128 609**	**(53 541)**	**144 862**	**554 337**
مصروف الاستهلاكات والإطفاءات	14 258	2 802	3 060	14 861	-	**34 981**
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	11 132 010	15 740 122	1 018 188	2 877 846	160 053	**30 928 219**
الموجودات بين القطاعات	-	-	10 287 113	703 087	3 757 290	**-**
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	1 030 081	**1 030 081**
مجموع الموجودات	**11 132 010**	**15 740 122**	**11 305 301**	**3 580 933**	**4 947 424**	**31 958 300**
مطلوبات القطاع	9 252 625	2 872 017	11 305 301	3 580 933	2 851	**27 013 727**
حقوق المساهمين	-	-	-	-	4 944 573	**4 944 573**
مطلوبات بين القطاعات	1 879 385	12 868 105	-	-	-	**-**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**11 132 010**	**15 740 122**	**11 305 301**	**3 580 933**	**4 947 424**	**31 958 300**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024					
		الخدمات المصرفية للأفراد				
	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	الخزينة	النخبة	خدمات التجزئة	أخرى	المجمــوع
إجمالي الدخل	625 414	720 650	(249 992)	171 002	176 229	**1 443 303**
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات	(130 782)	(372 366)	461 985	41 163	-	**-**
ينزل :						
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	106 267	21 495	15	65 241	-	**193 018**
مخصصات اخرى	13 442	2 856	2 232	8 365	-	**26 895**
المصاريف الادارية المباشرة	39 640	7 065	4 207	145 596	-	**196 508**
نتائج أعمال القطاع	**335 283**	**316 868**	**205 539**	**(7 037)**	**176 229**	**1 026 882**
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات	157 027	51 701	41 848	70 008	-	**320 584**
الربح قبل الضرائب	**178 256**	**265 167**	**163 691**	**(77 045)**	**176 229**	**706 298**
ينزل : ضريبة الدخل	41 168	61 240	37 804	(17 793)	40 700	**163 119**
ربح (خسائر) السنة	**137 088**	**203 927**	**125 887**	**(59 252)**	**135 529**	**543 179**
مصروف الاستهلاكات والإطفاءات	14 352	3 045	2 743	13 483	-	**33 623**
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	10 179 445	14 826 220	824 596	2 491 171	529 417	**28 850 849**
الموجودات بين القطاعات	-	-	9 732 478	682 662	3 346 893	**-**
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	965 528	**965 528**
مجموع الموجودات	**10 179 445**	**14 826 220**	**10 557 074**	**3 173 833**	**4 841 838**	**29 816 377**
مطلوبات القطاع	8 727 321	2 516 311	10 557 074	3 173 833	212 555	**25 187 094**
حقوق المساهمين	-	-	-	-	4 629 283	**4 629 283**
مطلوبات بين القطاعات	1 452 124	12 309 909	-	-	-	**-**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**10 179 445**	**14 826 220**	**10 557 074**	**3 173 833**	**4 841 838**	**29 816 377**

46. إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمّة بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (47 - ز) تركز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (53) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والايضاح (50) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (48) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

1. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولآجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقرّة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحتفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبين الإيضاح (49) مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة.

2. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

3. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (51) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

.

47. مخاطر الائتمان

أ - اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :		
أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	5 988 703	6 637 233
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	3 520 714	2 608 333
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	9 110	44 875
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	21 149	23 795
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	68 108	35 379
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**13 357 997**	**12 316 565**
للأفراد	2 860 402	2 574 981
للشركات الصغيرة والمتوسطة	947 141	919 713
للشركات الكبرى	7 966 309	7 330 660
للبنوك والمؤسسات المالية	278 800	292 926
للحكومات و القطاع العام	1 305 345	1 198 285
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	5 856 167	5 451 166
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	48 226	44 652
موجودات أخرى - بالصافي	185 419	181 664
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	**29 055 593**	**27 343 662**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :		
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	**12 117 729**	**10 850 956**
المجموع الكلي للتعرض الائتماني	**41 173 322**	**38 194 618**

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الاول 2025 و2024 دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2025:

	اجمالي قيمة التعرض
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:	
أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	6 218 790
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	3 520 973
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	9 110
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	21 149
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	68 108
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**14 718 051**
للأفراد	3 082 965
للشركات الصغيرة والمتوسطة	1 120 758
للشركات الكبرى	8 858 812
للبنوك والمؤسسات المالية	281 021
للحكومات و القطاع العام	1 374 495
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	5 871 721
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	48 226
موجودات أخرى - بالصافي	185 419
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	**30 661 547**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :	**12 165 788**
المجموع الكلي	**42 827 335**
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024	**39 959 334**

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة 3 كما في 31 كانون الأول 2025:

	اجمالي قيمة التعرض
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:	
أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**889 549**
للأفراد	182 797
للشركات الصغيرة والمتوسطة	151 815
للشركات الكبرى	553 017
للبنوك والمؤسسات المالية	1 920
للحكومات و القطاع العام	-
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	-
موجودات أخرى - بالصافي	-
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	**889 549**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :	**49 232**
المجموع الكلي	**938 781**
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024	**1 120 291**

بآلاف الدنانير الأردنية

	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارةالائتمانية المتوقعة
تأمينات نقدية	كفالات بنكية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع			
-	-	-	-	-	-	-		6 218 790	230 087
-	-	-	-	-	-	-		3 520 973	259
-	-	-	-	-	-	-		9 110	-
-	-	-	-	-	-	-		21 149	-
-	-	-	-	-	-	-		68 108	27
681 278	**78 295**	**3 134 856**	**193 232**	**206 586**	**4 287 411**	**8 581 658**		**6 136 393**	**1 179 118**
211 575	-	1 305 627	3 900	35 259	381 345	1 937 706		1 145 259	182 089
83 123	18 926	306 062	1 312	14 847	458 468	882 738		238 020	150 862
233 674	59 369	1 518 703	188 020	156 480	2 723 390	4 879 636		3 979 176	774 833
-	-	-	-	-	-	-		281 021	2 184
152 906	-	4 464	-	-	724 208	881 578		492 917	69 150
-	-	-	-	-	-	-		5 871 721	15 554
-	-	-	-	-	-	-		48 226	-
-	-	-	-	-	-	-		185 419	-
681 278	**78 295**	**3 134 856**	**193 232**	**206 586**	**4 287 411**	**8 581 658**		**22 079 889**	**1 425 045**
943 944	**4 811**	**128 183**	**461**	**20 472**	**2 802 517**	**3 900 388**		**8 265 400**	**48 059**
1 625 222	**83 106**	**3 263 039**	**193 693**	**227 058**	**7 089 928**	**12 482 046**		**30 345 289**	**1 473 104**
1 588 168	**88 785**	**2 952 906**	**213 859**	**249 944**	**6 616 013**	**11 709 675**		**28 249 659**	**1 473 579**

بآلاف الدنانير الأردنية

	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
تأمينات نقدية	كفالات بنكية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع			
-	-	-	-	-	-	-		-	-
-	-	-	-	-	-	-		-	-
-	-	-	-	-	-	-		-	-
-	-	-	-	-	-	-		-	-
-	-	-	-	-	-	-		-	-
3 709	**47**	**113 779**	**-**	**30 658**	**109 713**	**257 906**		**631 643**	**642 462**
5	-	21 123	-	879	7 253	29 260		153 537	96 201
3 270	47	44 944	-	188	14 595	63 044		88 771	103 153
434	-	47 712	-	29 591	87 865	165 602		387 415	441 225
-	-	-	-	-	-	-		1 920	1 883
-	-	-	-	-	-	-		-	-
-	-	-	-	-	-	-		-	-
-	-	-	-	-	-	-		-	-
-	-	-	-	-	-	-		-	-
3 709	**47**	**113 779**	**-**	**30 658**	**109 713**	**257 906**		**631 643**	**642 462**
1 735	**-**	**2 200**	**-**	**1 048**	**12 787**	**17 770**		**31 462**	**35 616**
5 444	**47**	**115 979**	**-**	**31 706**	**122 500**	**275 676**		**663 105**	**678 078**
6 950	**-**	**146 081**	**82.00**	**26 227**	**146 471**	**325 811**		**794 480**	**736 708**

د.اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدنانير الأردنية

	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:						
أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	602 515	-	-	-		-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	1 763 822	217 963	889 549	207 871	425 834	%16
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	21 248	-	-	-		-
المجموع	**2 387 585**	**217 963**	**889 549**	**207 871**	**425 834**	**%13**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :						
المجموع	**310 057**	**22 286**	**49 232**	**8 165**	**30 451**	**%8**
المجموع الكلي	**2 697 642**	**240 249**	**938 781**	**216 036**	**456 285**	**%12.5**
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024	**2 565 894**	**585 946**	**1 120 291**	**150 497**	**736 443**	**%20**

هـ.الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدنانير الأردنية

	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:						
أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	196 335	-	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	361 361	(48 012)	642 462	75 376	27 364	%2.7
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	7 437	-	-	-		%0.0
المجموع	**565 133**	**(48 012)**	**642 462**	**75 376**	**27 364**	**%2.3**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :						
المجموع	**5 905**	**22**	**35 616**	**4**	**26**	**%0.1**
المجموع الكلي	**571 038**	**(47 990)**	**678 078**	**75 380**	**27 390**	**%2.2**
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024	**580 198**	**(35 489)**	**736 708**	**55 879**	**20 390**	**%1.5**

و.إجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدنانير الأردنية

	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:							
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	217 963	207 871	425 834	(48 193)	(340)	92 991	**44 458**
المجموع	**217 963**	**207 871**	**425 834**	**(48 193)**	**(340)**	**92 991**	**44 458**
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :							
المجموع	**22 286**	**8 165**	**30 451**	**66**	**-**	**4**	**70**
المجموع الكلي	**240 249**	**216 036**	**456 285**	**(48 127)**	**(340)**	**92 995**	**44 528**
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024	**585 946**	**150 497**	**736 443**	**(45 732)**	**16 838**	**77 099**	**48 205**

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية.

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	8 472	209 740	**218 212**
من +BBB الى B-	-	-	166 094	**166 094**
اقل من B-	-	-	-	**-**
غير مصنف	-	-	93 950	**93 950**
حكومات وقطاع عام	21 149	59 636	5 386 383	**5 467 168**
المجموع	**21 149**	**68 108**	**5 856 167**	**5 945 424**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	10 503	278 503	**289 006**
من +BBB الى B-	-	-	169 284	**169 284**
اقل من B-	-	-	-	**-**
غير مصنف	-	-	65 579	**65 579**
حكومات وقطاع عام	23 795	24 876	4 937 800	**4 986 471**
المجموع	**23 795**	**35 379**	**5 451 166**	**5 510 340**

و - فيما يلي توزيع التعرضات اللإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى البنك:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعه	مستوى إحتمالية الخسارة % من	مستوى إحتمالية الخسارة % الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
6-1	10 879 591	364 760	-	15.5	10 878 882	0 - 60.54
7	370 796	140 685	24	24	364 788	0 - 43
8	35 961	6 844	100	100	34 286	
9	95 802	49 970	100	100	90 714	
10	757 786	585 648	100	100	590 489	
غير مصنف	2 578 115	31 211	0.04	57	2 577 956	0 - 30
المجموع	**14 718 051**	**1 179 118**	**-**	**-**	**14 537 115**	**-**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024					
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعه	مستوى إحتمالية الخسارة % من	مستوى إحتمالية الخسارة % الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
6-1	9 698 487	291 726	-	15.5	9 698 487	0 - 67
7	459 942	167 499	24	24	457 691	0 - 58.73
8	72 868	25 461	100	100	71 393	-
9	77 950	47 778	100	100	74 891	-
10	919 145	632 168	100	100	637 557	-
غير مصنف	2 620 676	76 734	0.04	57	2 617 912	54.63
المجموع	**13 849 068**	**1 241 366**	**-**	**-**	**13 557 931**	**-**

- يعتمد البنك سياسة تصنيف حسب معطيات محددة إضافية لبعض التسهيلات غير المصنفة داخليا تعتمد على وكالات تصنيف خارجية.

ز- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025						
	الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	3 504 203	2 483 016	1 484	-	-	-	**5 988 703**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	223 806	470 425	94 633	2 102 293	632 166	6 501	**3 529 824**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	21 149	-	-	-	-	**21 149**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5 118	62 990	-	-	-	-	**68 108**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	4 395 971	8 313 102	454 926	148 543	13 776	31 679	**13 357 997**
أفراد	1 320 205	1 538 238	-	1 582	291	86	**2 860 402**
شركات صغيرة ومتوسطة	531 048	416 093	-	-	-	-	**947 141**
شركات كبرى	2 308 446	5 068 751	453 700	90 334	13 485	31 593	**7 966 309**
بنوك ومؤسسات مالية	23 473	197 474	1 226	56 627	-	-	**278 800**
حكومات وقطاع عام	212 799	1 092 546	-	-	-	-	**1 305 345**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	2 681 740	2 985 882	122 151	66 394	-	-	**5 856 167**
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	764	39 108	-	8 354	-	-	**48 226**
موجودات أخرى	64 817	115 695	4 339	224	-	344	**185 419**
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	**10 876 419**	**14 491 367**	**677 533**	**2 325 808**	**645 942**	**38 524**	**29 055 593**
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	**2 322 776**	**6 666 553**	**1 412 114**	**1 537 933**	**176 541**	**1 812**	**12 117 729**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**13 199 195**	**21 157 920**	**2 089 647**	**3 863 741**	**822 483**	**40 336**	**41 173 322**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**13 179 059**	**19 470 376**	**1 842 020**	**3 099 167**	**475 552**	**128 444**	**38 194 618**

* باستثناء البلدان العربية

ح.توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)		
الأردن	11 450 773	1 280 991	414 199	21 809	31 423	**13 199 195**
البلدان العربية الأخرى	18 158 103	1 263 797	1 437 033	245 249	53 738	**21 157 920**
آسيا *	2 089 647	-	-	-	-	**2 089 647**
أوروبا	3 859 080	1 581	1 591	-	1 489	**3 863 741**
أمريكا	822 192	291	-	-	-	**822 483**
بقية دول العالم	40 250	86	-	-	-	**40 336**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**36 420 045**	**2 546 746**	**1 852 823**	**267 058**	**86 650**	**41 173 322**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**33 833 120**	**2 282 735**	**1 718 873**	**262 431**	**97 459**	**38 194 618**

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

	افراد	صناعة وتعدين	انشاءات	عقارات
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	2 860 402	2 513 037	964 006	569 894
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	-	159 196	-	19 231
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	-	878	-	-
موجودات أخرى	9 134	9 252	4 439	1 216
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي	**2 869 536**	**2 682 363**	**968 445**	**590 341**
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بنود خارج قائمة المركز المالي	**5 325**	**2 244 031**	**3 169 724**	**113 138**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**2 874 861**	**4 926 394**	**4 138 169**	**703 479**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**2 586 621**	**4 224 147**	**3 831 633**	**519 529**

ي.توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025					
	المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)		
افراد	14 408	2 546 746	33	267 058	46 616	**2 874 861**
صناعة وتعدين	4 812 918	-	107 789	-	5 687	**4 926 394**
انشاءات	3 694 697	-	435 214	-	8 258	**4 138 169**
عقارات	676 260	-	15 623	-	11 596	**703 479**
تجارة	4 726 167	-	281 822	-	5 461	**5 013 450**
زراعة	154 069	-	44 670	-	212	**198 951**
سياحة وفنادق	234 303	-	67 135	-	3 441	**304 879**
نقل	223 948	-	13 248	-	4 717	**241 913**
اسهم	13 047	-	-	-	-	**13 047**
خدمات عامة	3 117 337	-	27 514	-	662	**3 145 513**
بنوك ومؤسسات مالية	6 488 539	-	-	-	-	**6 488 539**
الحكومة والقطاع العام	12 264 352	-	859 775	-	-	**13 124 127**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	**36 420 045**	**2 546 746**	**1 852 823**	**267 058**	**86 650**	**41 173 322**
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	**33 833 120**	**2 282 735**	**1 718 873**	**262 431**	**97 459**	**38 194 618**

48. مخاطر السوق

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (5%) عن الاسعار القائمة كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024 فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024		
	قائمة الأرباح أو الخسائر	حقوق المساهمين	المجموع	قائمة الأرباح أو الخسائر	حقوق المساهمين	المجموع
حساسية اسعار الفوائد	39 299	-	**39 299**	40 007	-	**40 007**
حساسية اسعار الصرف	2 645	17 471	**20 116**	1 932	12 491	**14 423**
حساسية اسعار ادوات الملكية	-	9 228	**9 228**	-	9 026	**9 026**
المجموع	**41 944**	**26 699**	**68 643**	**41 939**	**21 517**	**63 456**

بآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2025	شـــــــــــــــركات							
	تجارة	زراعة	سياحة وفنادق	نقل	اسهم	خدمات عامة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	-	-	-	-	-	-	-	5 988 703	**5 988 703**
	-	-	-	-	-	-	3 529 824	-	**3 529 824**
	-	-	-	-	-	-	-	21 149	**21 149**
	-	-	-	-	-	-	8 472	59 636	**68 108**
	2 534 324	126 723	282 995	129 810	13 047	1 779 614	278 800	1 305 345	**13 357 997**
	-	-	-	-	-	107 916	183 441	5 386 383	**5 856 167**
	295	-	-	11	-	100	46 664	278	**48 226**
	10 710	232	472	335	-	57 282	9 575	82 772	**185 419**
	2 545 329	**126 955**	**283 467**	**130 156**	**13 047**	**1 944 912**	**4 056 776**	**12 844 266**	**29 055 593**
	2 468 121	**71 996**	**21 412**	**111 757**	**-**	**1 200 601**	**2 431 763**	**279 861**	**12 117 729**
	5 013 450	**198 951**	**304 879**	**241 913**	**13 047**	**3 145 513**	**6 488 539**	**13 124 127**	**41 173 322**
	4 573 520	**217 972**	**299 774**	**348 229**	**23 362**	**2 770 598**	**5 740 256**	**13 058 977**	**38 194 618**

49. مخاطر اسعار الفائدة

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2025 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدنانير الأردنية

	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
الموجودات								
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	966 517	**966 517**
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	994 803	**994 803**
ارصدة لدى بنوك مركزية	3 875 461	-	-	-	-	-	1 118 439	**4 993 900**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2 191 436	1 329 277	9 111	-	-	-	-	**3 529 824**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	2 142	6 367	2 482	4 020	-	6 138	-	**21 149**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	4 062 915	3 022 126	1 949 997	965 738	1 098 227	2 258 994	-	**13 357 997**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6 359	2 088	10 662	10 418	33 465	5 116	184 556	**252 664**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	236 273	1 062 127	695 236	914 588	1 571 216	1 376 727	-	**5 856 167**
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	1 030 081	**1 030 081**
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	204 275	**204 275**
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	29 931	29 679	46 600	3 240	45 101	9 843	430 134	**594 528**
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	156 395	**156 395**
مجموع الموجودات	**10 404 517**	**5 451 664**	**2 714 088**	**1 898 004**	**2 748 009**	**3 656 818**	**5 085 200**	**31 958 300**
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 700 296	4 017	730	-	52 182	-	181 704	**1 938 929**
ودائع عملاء	7 922 908	2 415 403	1 371 607	2 519 933	337 067	15 919	7 345 065	**21 927 902**
تأمينات نقدية	1 235 609	114 806	162 430	152 239	49 761	10 533	122 873	**1 848 251**
أموال مقترضة	255 071	58 901	19 682	5 814	3 166	-	-	**342 634**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	112 769	**112 769**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	157 733	**157 733**
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	27 966	17 712	143 919	8 310	19 355	8 718	455 223	**681 203**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	4 306	**4 306**
مجموع المطلوبات	**11 141 850**	**2 610 839**	**1 698 368**	**2 686 296**	**461 531**	**35 170**	**8 379 673**	**27 013 727**
الفجوة للفئة	**(737 333)**	**2 840 825**	**1 015 720**	**(788 292)**	**2 286 478**	**3 621 648**	**(3 294 473)**	**4 944 573**

فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2024 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدنانير الأردنية

	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
الموجودات								
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	658 386	**658 386**
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	935 938	**935 938**
ارصدة لدى بنوك مركزية	4 941 995	-	-	-	-	-	759 300	**5 701 295**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1 216 107	1 392 226	12 385	32 490		-	-	**2 653 208**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3 467	7 023	2 813	4 185	-	6 307	-	**23 795**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	3 618 612	3 176 504	2 114 417	1 181 902	785 042	1 440 088	-	**12 316 565**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	708	12 108	10 440	7 034	5 089	145 132	**180 511**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	240 270	655 123	599 204	1 172 798	1 792 460	991 311	-	**5 451 166**
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	965 528	**965 528**
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	202 493	**202 493**
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	25 877	24 079	39 498	1 642	20 768	12 628	426 435	**550 927**
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	176 565	**176 565**
مجموع الموجودات	**10 046 328**	**5 255 663**	**2 780 425**	**2 403 457**	**2 605 304**	**2 455 423**	**4 269 777**	**29 816 377**
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 301 407	312 899	6 165	-	65 229	-	105 706	**1 791 406**
ودائع عملاء	6 767 066	2 642 274	1 544 264	2 234 463	472 681	88 421	6 663 020	**20 412 189**
تأمينات نقدية	869 174	326 837	123 607	179 446	49 726	11 103	113 961	**1 673 854**
أموال مقترضة	131 469	106 274	19 952	7 200	6 043	-	-	**270 938**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	153 867	**153 867**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	149 308	**149 308**
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	25 517	23 752	36 683	5 418	17 611	11 383	611 066	**731 430**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	4 102	**4 102**
مجموع المطلوبات	**9 094 633**	**3 412 036**	**1 730 671**	**2 426 527**	**611 290**	**110 907**	**7 801 030**	**25 187 094**
الفجوة للفئة	**951 695**	**1 843 627**	**1 049 754**	**(23 070)**	**1 994 014**	**2 344 516**	**(3 531 253)**	**4 629 283**

50. مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدنانير الأردنية

	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 193 415	440 188	71 668	-	52 247	-	181 704	**1 939 222**
ودائع عملاء	6 993 986	2 522 601	1 406 402	2 399 464	335 829	15 919	8 346 812	**22 021 013**
تأمينات نقدية	965 737	356 039	167 550	174 514	57 480	10 533	122 872	**1 854 725**
أموال مقترضة	105 973	47 221	14 061	11 930	74 850	88 991	-	**343 026**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	112 769	**112 769**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	157 733	**157 733**
مشتقات مالية - قيمة عادلة								
سالبة	9 545	641	703	2 208	3 282	8 718	5 343	**30 440**
مطلوبات أخرى	18 421	17 071	143 216	6 102	16 073	-	449 880	**650 763**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	4 306	**4 306**
مجموع المطلوبات	**9 287 077**	**3 383 761**	**1 803 600**	**2 594 218**	**539 761**	**124 161**	**9 381 419**	**27 113 997**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**7 826 401**	**3 623 120**	**2 638 155**	**2 218 985**	**3 670 267**	**6 045 627**	**5 935 745**	**31 958 300**

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدنانير الأردنية

	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 301 498	313 074	6 299	-	65 228	-	105 706	**1 791 805**
ودائع عملاء	5 840 632	2 656 537	1 586 033	2 363 140	560 806	88 421	7 534 466	**20 630 035**
تأمينات نقدية	329 126	870 140	125 130	182 205	49 726	11 103	112 546	**1 679 976**
أموال مقترضة	216	21 312	9 847	17 415	145 641	90 230	-	**284 661**
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	153 867	**153 867**
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	149 308	**149 308**
مشتقات مالية - قيمة عادلة								
سالبة	6 107	379	205	214	17 523	11 307	-	**35 735**
مطلوبات أخرى	25 451	141 675	36 478	5 204	88	76	486 723	**695 695**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	4 102	**4 102**
مجموع المطلوبات	**7 503 030**	**4 003 117**	**1 763 992**	**2 568 178**	**839 012**	**201 137**	**8 546 718**	**25 425 184**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**7 962 532**	**3 275 825**	**2 234 855**	**2 116 058**	**3 743 232**	**5 386 864**	**5 097 011**	**29 816 377**

51. صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024	
	عملة الاساس بالآلاف	المعادل بآلاف الدنانير	عملة الاساس بالآلاف	المعادل بآلاف الدنانير
دولار أمريكي	70 046	49 663	48 762	34 573
جنيه إسترليني	192	143	35	32
يورو	(13 082)	(11 152)	(12 218)	(9 013)
ين ياباني	131 186	841	395 872	1 781
أخرى*	-	39 920	-	21 426
المجموع		**79 415**		**48 798**

* يمثل المبلغ المعادل بالدينار الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة.

- إن توزيع إجمالي موجودات ومطلوبات البنك حسب العملات الرئيسية كما في 31 كانون الأول 2025 هو كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني
مجموع الموجودات	9 495 521	293 585	1 049 244	106 209
مجموع المطلوبات	8 932 960	298 793	699 752	43 054
مجموع حقوق الملكية	1 088 646	94	287 987	74
صافي عقود عملات أجنبية آجلة	575 748	5 444	(72 656)	(62 241)
صافي المراكز المفتوحة	**49 663**	**143**	**(11 152)**	**841**
صافي المراكز المفتوحة كما في 31 كانون الأول 2024	**34 573**	**32**	**(9 013)**	**1 781**

52. مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية , والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة بآلاف الدنانير الاردنية 31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	مستوى القيمة العادلـــة	طـــريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:						
اذونات وسندات حكومية	21 149	23 795	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**21 149**	**23 795**				
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	48 226	44 652	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	89 411	72 618	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	95 145	72 514	المستوى الثاني والثالث	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة أو باستخدام مؤشرات غير ملموسة	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات حكومية وبكفالتها متوفر لها أسعار سوقية	54 518	19 788	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات حكومية وبكفالتها غير متوفر لها أسعار سوقية	5 118	5 088	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات	8 472	10 503	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**252 664**	**180 511**				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	**322 039**	**248 958**				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
مشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة	30 440	35 735	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المنتجات المركبة بالقيمة العادلة	28 294	-	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	**58 734**	**35 735**				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العامين 2025 و 2024.

الجدول التالي يبين الحركة على الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المستوى الثاني والثالث

	بآلاف الدنانير الأردنية 31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	**72 514**	52 918
قيمة التغيير - بالصافي	**22 631**	19 596
رصيد نهاية السنة	**95 145**	72 514

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة:

بآلاف الدنانير الأردنيه

	31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
احتياطي نقدي اجباري و ودائع لاجل وخاضعة لاشعار و شهادات ايداع لدى بنوك مركزية	4 814 914	4 816 413	5 422 734	5 425 173	المستوى الثاني والثالث
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3 529 824	3 531 993	2 653 208	2 656 358	المستوى الثاني والثالث
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة	13 357 997	13 404 483	12 316 565	12 364 440	المستوى الثاني والثالث
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفاة	5 856 167	5 934 034	5 451 166	5 514 108	المستوى الاول والثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	**27 558 902**	**27 686 923**	**25 843 673**	**25 960 079**	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 938 929	1 947 025	1 791 406	1 800 628	المستوى الثاني والثالث
ودائع عملاء	21 927 902	22 020 304	20 412 189	20 523 107	المستوى الثاني والثالث
تامينات نقدية	1 848 251	1 855 940	1 673 854	1 683 574	المستوى الثاني والثالث
أموال مقترضة	342 634	344 429	270 938	272 842	المستوى الثاني والثالث
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	**26 057 716**	**26 167 698**	**24 148 387**	**24 280 151**	

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

53. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدنانير الأردنية

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد في الخزينة	966 517	-	**966 517**
احتياطي اجباري	994 803	-	**994 803**
ارصدة لدى بنوك مركزية	4 993 900	-	**4 993 900**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3 529 824	-	**3 529 824**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	21 149	-	**21 149**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	6 726 647	6 631 350	**13 357 997**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	214 080	38 584	**252 664**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	2 917 265	2 938 902	**5 856 167**
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	1 030 081	**1 030 081**
موجودات ثابتة	27 344	176 931	**204 275**
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	33 765	560 763	**594 528**
موجودات ضريبية مؤجلة	156 395	-	**156 395**
مجموع الموجودات	**20 581 689**	**11 376 611**	**31 958 300**
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 886 747	52 182	**1 938 929**
ودائع عملاء	21 585 708	342 194	**21 927 902**
تأمينات نقدية	1 779 880	68 371	**1 848 251**
أموال مقترضة	178 862	163 772	**342 634**
مخصص ضريبة الدخل	112 769	-	**112 769**
مخصصات أخرى	157 733	-	**157 733**
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	18 440	662 763	**681 203**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	4 306	-	**4 306**
مجموع المطلوبات	**25 724 445**	**1 289 282**	**27 013 727**
الصافي	**(5 142 756)**	**10 087 329**	**4 944 573**

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدنانير الأردنية

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد في الخزينة	658 386	-	**658 386**
احتياطي اجباري	935 938	-	**935 938**
ارصدة لدى بنوك مركزية	5 701 295	-	**5 701 295**
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2 653 208	-	**2 653 208**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	23 795	-	**23 795**
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	6 302 662	6 013 903	**12 316 565**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	23 257	157 254	**180 511**
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	2 288 939	3 162 227	**5 451 166**
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	965 528	**965 528**
موجودات ثابتة	25 616	176 877	**202 493**
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	115 057	435 870	**550 927**
موجودات ضريبية مؤجلة	176 565	-	**176 565**
مجموع الموجودات	**18 904 718**	**10 911 659**	**29 816 377**
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 621 414	169 992	**1 791 406**
ودائع عملاء	19 762 649	649 540	**20 412 189**
تأمينات نقدية	1 566 811	107 043	**1 673 854**
أموال مقترضة	35 135	235 803	**270 938**
مخصص ضريبة الدخل	153 867	-	**153 867**
مخصصات أخرى	149 308	-	**149 308**
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	209 670	521 760	**731 430**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	4 102	-	**4 102**
مجموع المطلوبات	**23 502 956**	**1 684 138**	**25 187 094**
الصافي	**(4 598 238)**	**9 227 521**	**4 629 283**

54. استحقاقات الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			
	لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المجموع
اعتمادات	1 173 715	20 410	-	**1 194 125**
قبولات	459 780	207	-	**459 987**
كفالات :				
- دفع	1 028 930	20 726	10	**1 049 666**
- حسن التنفيذ	1 907 667	1 128 202	91 087	**3 126 956**
- أخرى	1 824 526	805 062	7 456	**2 637 044**
تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة	3 427 299	270 711	-	**3 698 010**
المجموع	**9 821 917**	**2 245 318**	**98 553**	**12 165 788**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			
عقود مشاريع انشائية	1 282	-	-	**1,282**
عقود مشتريات	10 751	3 028	459	**14 238**
المجموع	**12 033**	**3 028**	**459**	**15 520**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024			
	لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المجموع
اعتمادات	1 136 952	13 404	-	**1 150 356**
قبولات	344 213	3 645	-	**347 858**
كفالات :				
- دفع	1 019 893	19 848	2 526	**1 042 267**
- حسن التنفيذ	1 889 922	911 166	40 509	**2 841 597**
- أخرى	1 482 292	650 743	3 646	**2 136 681**
تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة	3 125 821	246 640	-	**3 372 461**
المجموع	**8 999 093**	**1 845 446**	**46 681**	**10 891 220**

	بآلاف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2024			
عقود مشاريع انشائية	1 366	-	-	1 366
عقود مشتريات	9 059	2 608	575	12 242
المجموع	**10 425**	**2 608**	**575**	**13 608**

55. إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

	بآلاف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول	
	2025	2024
اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)	4 400 489	4 085 199
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)	(1 082 932)	(985 547)
رأس المال الاضافي	177 305	177 305
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)	(21 307)	(20 179)
الشريحة الثانية من رأس المال	332 482	265 167
التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)	(6 133)	(5 568)
راس المال التنظيمي	**3 799 905**	**3 516 377**
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر	**22 491 988**	**20 416 172**
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية	**%14.75**	**%15.18**
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى	**%15.44**	**%15.95**
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	**%16.89**	**%17.22**

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالاخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.
- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته 216% كما في 31 كانون الأول 2025 مقارنة مع 236% كما في 31 كانون الأول 2024 ، علما بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (5/2020) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ 100%.

56. معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2025			
	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
شركات شقيقة وتابعة	1 743 635	19 863	130 035	169 780
شركات حليفة	105 854	-	20 233	66 173
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	-	149 947	503 131	176 709
المجموع	**1 849 489**	**169 810**	**653 399**	**412 662**

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول 2024			
	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
شركات شقيقة وتابعة	1 370 889	18 942	100 265	215 562
شركات حليفة	143 427	-	10 448	68 334
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	-	137 753	444 537	119 431
المجموع	**1 514 316**	**156 695**	**555 250**	**403 327**

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للادارة العليا 0.7 مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة 4 الاف دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (0.7 مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و 4 الآف دينار للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الاول 2024).
- بلغت ودائع الادارة العليا 6.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (4.4 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2024).
- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك. .

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	2025		2024	
	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
شركات شقيقة وتابعة	64 766	4 527	74 839	8 764
شركات حليفة	6 305	800	4 941	1 099
المجموع	**71 071**	**5 327**	**79 780**	**9 863**

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج 37.5 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (34.6 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024) .

57. حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في 31 كانون الاول 2025 و2024.

58. النقد وما في حكمه .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	31 كانون الأول	
	2025	2024
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	7 185 307	7 470 111
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	3 520 973	2 608 859
ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	1 815 095	1 720 012
المجموع	**8 891 185**	**8 358 958**

59. القضايا المقامة على البنك

- هنالك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي 222.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (176.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024). وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان، الدوار الخامس
شارع زهران، 190
ص. ب 248
عمان 11118 ، الأردن

هـاتف: 5502200 6 962 +
فاكس: 5502210 6 962 +
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 6631

السادة المساهمين
البنك العربي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمـان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الـرأي
لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك العربي وفروعه الخارجية المشار اليها «بالبنك» والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية التي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الـــرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة «مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية « الواردة في تقريرنا ، نحن مستقلون عن البنك وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الأستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين ، والمطبقة على تدقيق القوائم المالية للكيانات ذات المصلحة العامة ، بالإضافة الى متطلبات اخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيق للقوائم المالية للكيانات ذات المصلحة العامة في المملكة الاردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين . هذا ونعتقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية
تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حولها.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

1. كما يرد في الإيضاح رقم 12 حول القوائم المالية ، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة 14.7 مليار دينار اردني ويمثل هذا المبلغ نسبة 46 ٪ من إجمالي الموجودات كما في 31 كانون الأول 2025 ، وقد قام البنك بالاعتراف بمبلغ 1.2 مليار دينار اردني كخسائر ائتمانية متوقعة مقابل تلك التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2025. إن تقييم وتوزيع الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن عدداً من الفرضيات التي تتسم بعدم اليقين لطبيعتها وتتطلب درجة عالية من الأحكام الإدارية والتقديرات المعقدة ، ومهارات ومعرفة متخصصة، ونماذج معقدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المجالات الرئيسية التي حددناها باعتبارها تنطوي على أعلى مستوى من الأحكام الإدارية كانت تتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة المقيّمة على أساس جماعي وتعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويرد أدناه مزيدا من التفاصيل بشأن هذه البنود.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيّمة على أساس جماعي

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاعي الأفراد والشركات ضمن المرحلتين الأولى والثانية على أساس جماعي باستخدام نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم هذه النماذج، التي تستند إلى التدفقات النقدية المخصومة حيثما ينطبق، باحتساب تقدير مرجح بالاحتمالات باستخدام عدة أحكام جوهرية من خلال تطبيق فرضيات احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة عند التعثر، ومع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها ومخففات الخسارة الأخرى.

إن الأحكام والتقديرات الرئيسية في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة تشمل ما يلي:

- منهجية تصميم النموذج، والأحكام، واختيار البيانات المستخدمة في النماذج؛
- تصنيفات مخاطر الائتمان للتسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاع الشركات، والتي يتم تنفيذها على أساس كل عميل من قبل مسؤولي الائتمان؛
- التوزيع المناسب للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المراحل الصحيحة مع الأخذ بالاعتبار أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بالحصول على فهم للإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الضوابط الرئيسية ضمن هذه الإجراءات.

قمنا بتقييم الضوابط المشار إليها أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت وطبقت بشكل مناسب، بما في ذلك الضوابط المتعلقة بما يلي:

- حوكمة المنهجية ومخرجات النماذج؛
- تحديد تصنيف مخاطر الائتمان ضمن قطاع الشركات؛
- تقييم الضمانات؛
- اكتمال ودقة البيانات المدخلة الى النموذج؛ و
- تطبيق الاستثناءات على توزيع التعرضات على المراحل ، حيثما ينطبق.

إضافة إلى ذلك، وبمساعدة اخصائيي مخاطر الأئتمان والنماذج لدينا، تناولت إجراءات تدقيقنا المجالات الرئيسية المتعلقة بتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

تقديرات النماذج، حيث قمنا بما يلي:

- تقييم المنهجية، و منهجية تصميم النموذج، والأحكام المطبقة والتقديرات التي أجرتها الإدارة؛
- فحص عملية إعادة احتساب معدّة من قبل مطوّر النموذج لعيّنة من الأدوات ضمن المحافظ الخاضعة للتدقيق، ومقارنة المخرجات مع مخرجات البنك؛
- الاطلاع على ومراجعة أحدث التقارير حول صحة النماذج المستخدمة ومعايرتها ، وتقييم أوجه القصور في النماذج حيثما ينطبق.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

تعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

عندما لا تتضمن نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كافة العوامل ذات الصلة بتقدير الخسائر، تقوم الإدارة بإجراء تعديلات لمعالجة أوجه القصور المعروفة في النماذج التي تم تحديدها من خلال إجراءات التحقق من صحة النموذج المستخدم ومعايرته، بالاضافة الى فرضيات المخاطر المستجدة أو غير المضمّنة في النماذج بالتحديد فيما يتعلق بتحديد مراحل عملاء الشركات. إن التعديلات التي يتم إجراؤها لمعالجة هذه القيود تتطلب ممارسة أحكام متخصصة من قبل المدقق عند تقييم المنهجية والافتراضات والمدخلات و الحسابات.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة ينطوي على تحديات خاصة لحكم المدقق نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور، وعليه فقد تم اعتبار هذا البند كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

وتوفر الإيضاحات رقم 4 و5 حول القوائم المالية مزيداً من التفاصيل بشأن المعلومات الجوهرية للسياسات المحاسبية ، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ، على التوالي.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

توزيع الموجودات على المراحل، حيث قمنا بما يلي:

- تقييم المعايير الرئيسية ذات الصلة المستخدمة للتوزيع على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، بما في ذلك إجراء تقييم مستقل لتصنيف الائتمان لعيّنة من التسهيلات الأئتمانية المباشرة ضمن قطاع الشركات؛
- اختبار توزيع المراحل لعيّنة من التعرضات؛
- اختبار البيانات الرئيسية المستخدمة ضمن النماذج في تحديد المراحل وتقييم منطق النموذج المطبق.

وفيما يتعلق بالتعديلات على النماذج، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع اختصاصينا الداخليين:

- تقييم المنهجية والنهج والافتراضات المتبعة في تطوير التعديلات؛
- تقييم اختيار البنك للنهج المتبع لعيّنة من التعرضات؛
- اختبار دقة التوزيع على المراحل لعيّنة من التعرضات التي تم إجراء استثناءات عليها.

كما قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

2 - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

إن بيئة تكنولوجيا المعلومات للبنك معقدة بطبيعتها بسبب عدد الأنظمة التي تشغلها واعتمادها على الضوابط الآلية ، أو الضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. معًا، تدعم هذه الأنظمة مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية بالإضافة إلى معالجة حجم كبير من معاملات البنك، والتي تؤثر على جميع أرصدة الحسابات.

وبالتالي، تشكل أنظمة تكنولوجيا المعلومات داخل البنك عنصرًا حيويًا في أنشطة إعداد التقارير المالية للبنك.

نظرًا للاعتماد الكبير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، فإن وجود ضوابط عامة فعالة لتكنولوجيا المعلومات أمر بالغ الأهمية للسماح بالاعتماد على اكتمال ودقة البيانات المالية وسلامة وظائف النظام الآلي، مثل الأحتساب الآلي لبعض البيانات المالية.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كمسألة رئيسية في التدقيق بسبب:

- الاعتماد على تكنولوجيا معقدة تُعد جزءًا أساسيًا من تشغيل العمليات الرئيسية وإعداد التقارير المالية؛
- الاعتماد على التكنولوجيا التي تستمر في التطور بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال، مثل زيادة أتمتة العمليات عبر البنك والاعتماد المتزايد على الأطراف الثالثة؛
- أهمية ضوابط تكنولوجيا المعلومات في الحفاظ على بيئة رقابة فعالة، حيث هناك ترابط رئيسي بين القدرة على الاعتماد على ضوابط تكنولوجيا المعلومات والقدرة على الاعتماد على البيانات المالية، والضوابط الآلية المُعدة في النظام، وتقارير النظام.

إن ضوابط تكنولوجيا المعلومات ضمن نطاق تدقيقنا تتضمن بشكل أساسي الضوابط حول وصول المستخدمين ذوي الصلاحيات على مستوى البنية التحتية، وأمن وصول المستخدمين على مستوى التطبيقات، وضبط التغييرات.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

شمل نطاق تدقيقنا لتكنولوجيا المعلومات ضوابط تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك على أنظمة المعلومات التي اعتُبرت ذات صلة بالتدقيق بناءً على البيانات المالية، وضوابط النظم الآلية المُهيأة، و/أو التقارير المالية الرئيسية المستخرجة منها. ونتيجةً لذلك، اكتسبنا فهمًا للتطبيقات ذات الصلة، بالإضافة إلى البنية التحتية الداعمة لها.

يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، ولذلك صُممت الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة المعلومات بالتعاون مع متخصصينا الداخليين:

- قمنا بالحصول على فهم حول التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لها.
- قمنا بأختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المُولّدة حاسوبيًا، والتي تشمل أمن الوصول، وتغييرات البرامج، وعمليات مركز البيانات والشبكة.
- قمنا بفحص معلومات محددة تُستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة، والضوابط الرئيسية على إعداد التقارير فيها.
- أجرينا اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة المعلومات الهامة ذات الصلة بأنشطة الأعمال.

في بعض المجالات التي تم تحديد أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات فيها خارج نطاق التدقيق، اعتمدنا على طرق اختبار بديلة، وبالتالي قمنا باختبار ضوابط يدوية إضافية وغيّرنا إجراءاتنا الاختبارية بناءً على تقييمنا للمخاطر.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك (ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهرية.

Deloitte.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو ايقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق البنك وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن البنك لابداء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والقيام بأعمال التدقيق للبنك ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

Deloitte.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

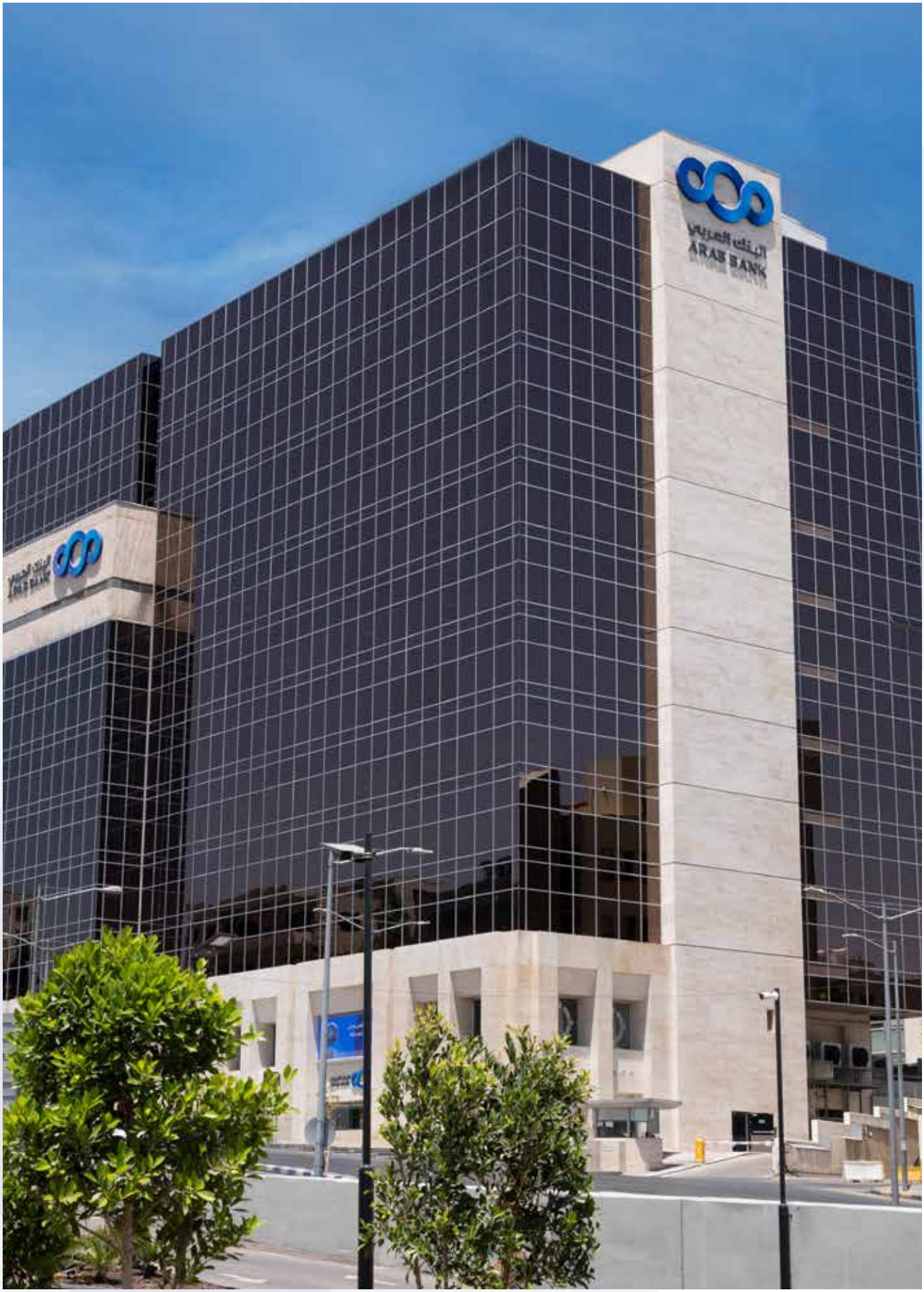
الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو **أحمد فتحي شتيوي**.

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
8 شباط 2026

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (1020)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105


البنك العربي
ARAB BANK

اقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2026.

خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

وهبة عبد الله وهبة تماري

هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية

نبيل هاني جميل القدومي

محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عمر منذر ابراهيم الفاهوم

شريف مهدي حسني الصيفي

ماجد قسطندي الياس سفري

ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة

شهم منيب الياس الور

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعّال في الشركة.

خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

وهبة عبد الله وهبة تماري

هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية

نبيل هاني جميل القدومي

محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عمر منذر ابراهيم الفاهوم

شريف مهدي حسني الصيفي

ماجد قسطندي الياس سفري

ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة

شهم منيب الياس الور

اقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2024.

رنده محمد توفيق الصادق
المدير العام التنفيذي

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

فراس جاسر جميل زيّاد
المدير المالي

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2025.

خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

وهبة عبد الله وهبة تماري

هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية

نبيل هاني جميل القدومي

محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عمر منذر ابراهيم الفاهوم

شريف مهدي حسني الصيفي

ماجد قسطندي الياس سفري

ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة

شهم منيب الياس الور

دليل الحوكمة المؤسسية لدى البنك العربي ش م ع

مقدمة	263
المادة (1): الالتزام بالحوكمة المؤسسية	263
المادة (2): التعريفات	263
المادة (3): تشكيلة المجلس	264
المادة (4): ملاءمة أعضاء المجلس	264
المادة (5): مهام المجلس	265
المادة (6): اجتماعات المجلس ولجانه	267
المادة (7): اللجان المنبثقة عن المجلس	267
أ. لجنة الحوكمة المؤسسية	267
ب. لجنة التدقيق	267
ج. لجنة الانتقاء والمكافآت	268
د. لجنة إدارة المخاطر	268
هـ. لجنة الامتثال	269
و. لجنة الاستراتيجية المؤسسية	270
ز. لجنة الائتمان	270
ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	270
المادة (8): مهام الإدارة التنفيذية	270
المادة (9): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	271
المادة (10): تعارض المصالح	271
المادة (11): تقييم أداء الإداريين	272
المادة (12): المكافآت المالية للإداريين	272
المادة (13): إدارة التدقيق الداخلي	272
المادة (14): إدارة المخاطر	273
المادة (15): إدارة الامتثال	274
المادة (16): التدقيق الخارجي	274
المادة (17): أحكام عامة	275

مقدمة

يولي البنك العربي اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبنى توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، كما يتبع متطلبات الجهات الرقابية/ الرسمية في الأردن ذات العلاقة والسلطات الرقابية في البلدان الأخرى التي يعمل فيها البنك.

لقد كان البنك العربي من رواد المؤسسات التي التزمت بمفاهيم الحوكمة المؤسسية في الشرق الأوسط، وقد تم تشكيل لجنة التدقيق في أوائل العام 1996، أما لجنة الحوكمة المؤسسية فقد تشكلت من أعضاء مجلس الإدارة في العام 2002، كما تم تشكيل لجنة الانتقاء والمكافآت في العام 2006، وتم تشكيل لجنة الاستراتيجية المؤسسية في العام 2007 وتشكيل لجنة إدارة المخاطر في العام 2008. كما تم تشكيل لجنة الائتمان في العام 2010، أما لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات فقد تشكلت في العام 2017 وفي العام 2018 تشكلت لجنة الامتثال.

وقد تم إعداد هذا الدليل اعتماداً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2)، بعد مواءمته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

وسيقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغيرات في التشريعات الناظمة للعمل والسوق المصرفي.

المادة (1): الالتزام بالحوكمة المؤسسية

لدى البنك مجموعة منتظمة من العلاقات مع مجلس الإدارة وأصحاب المصالح وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه. ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين بمن فيهم مساهمو الأقلية والمساهمون الأجانب، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك، والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولياتهم تجاه البنك والمساهمين.

لقد قام البنك بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2014/58، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته، وقد تم اعتماده من مجلس الإدارة بتاريخ 2015/1/29 وتم تعديله بتاريخ 2016/1/28، كما وتم بتاريخ 2016/10/27 تعديل الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المُعدّلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2016/63، وبتاريخ 2023/4/30 تم تعديل الدليل بعد صدور تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2) وتم نشره بحيث تتوفر نسخة محدّثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب، ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببنود الدليل.

المادة (2): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

أ. **الحوكمة المؤسسية:** النظام الذي يُوجَّه ويُدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

ب. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **العضو المستقل:** عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة (4/هـ) من هذا الدليل.

هـ. **الإداري:** عضو مجلس إدارة البنك سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو المدير العام التنفيذي للبنك أو أي موظف فيه.

و. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل المدير العام التنفيذي ونواب المدير العام التنفيذي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام التنفيذي.

ز. **الملاءمة:** توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذا الدليل في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.

ح. **المساهم الرئيسي:** الشخص المسيطر على ما لا يقل عن (5%) من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

ط. **الموقع الاستشاري:** الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.

ي. **المدقق الخارجي:** يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.

ك. **مكتب التدقيق:** المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين (أو الجهة المختصة ذات العلاقة في الدول التي يتواجد فيها البنك) كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

ل. **الشريك المسؤول عن التدقيق:** هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.

م. **فريق التدقيق:** أعضاء فريق التدقيق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

دليل الحوكمة المؤسسية

المادة (3): تشكيلة المجلس

أ. يتألف مجلس إدارة البنك من أحد عشر عضواً غير تنفيذي، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات، كما يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.

ب. يُراعى أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين وعلى أن لا يقل عددهم عن أربعة أعضاء.

ج. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.

د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

المادة (4): ملاءمة أعضاء المجلس

أ. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سياسة فعّالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

ب. يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-

1. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
2. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
3. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
4. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الانتقاء والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع المادة (3/د) من هذا الدليل.
5. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
6. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
7. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
8. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام التنفيذي للبنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ج. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الانتقاء والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار ومرفقه، إقرار العضو المستقل، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).

د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

هـ. تقوم لجنة الانتقاء والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:-

1. أن يكون شخصاً طبيعياً.
2. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
3. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
4. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية ومع المدير العام التنفيذي للبنك حتى الدرجة الثالثة.
5. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
6. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكّل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك.
7. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (4) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي الأردني بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
8. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

و. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.

المادة (5): مهام المجلس

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بما يلي:-

أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.

ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

ج. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأن يتم مراجعتها بانتظام.

د. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.

هـ. تحمل مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعّالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.

و. مع مراعاة حكم الفقرة (9/ج) من هذا الدليل، على المجلس وبناء على توصية لجنة الانتقاء والمكافآت الموافقة على تعيين كل من المدير العام التنفيذي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الامتثال ومدير إدارة المخاطر وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.

ز. 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.

ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ط. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.

ي. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) وبحيث تتضمن افصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها بهذا الخصوص وبحد أدنى:

- مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
- مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
- تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
- المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى.

ل. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

م. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة للمجموعة، واعتماد دليل للحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة مع مراعاة عدم التوسع في ذلك وبما لا يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

س. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك.

ع. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي.

ف. اعتماد سياسة الإحلال الوظيفي واعتماد سياسة خاصة بالموارد البشرية والتدريب.

ص. وضع واعتماد قواعد/ميثاق للسلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين ومراجعتها سنوياً.

ق. تشكيل لجان المجلس وتحديد مهامها.

ر. تعيين أمين سر المجلس وإنهاء خدماته وتحديد مهامه ومكافآته، وبحيث تشمل مهامه:-

1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.
2. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
3. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر وقرارات الاجتماعات.
4. متابعة تنفيذ القرارات المُتخذَة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
5. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
6. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
7. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة.
8. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
9. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

ش. إتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية العليا وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ت. اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ث. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بلجنة الائتمان والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

خ. الموافقة على استبعاد التعرضات الائتمانية المباشرة من قائمة المركز المالي.

ذ. الموافقة على حالات استثناء التعرضات الائتمانية المغطاة بمخصصات تدني بنسبة 100% والمصنفة ضمن فئة التسهيلات غير العاملة/الهالكة والتي مضى عليها خمس سنوات فأكثر ولم يتم استبعادها من المركز المالي، وبحيث يتم إعداد تقرير تفصيلي بتلك التعرضات ومبررات عدم استبعادها من قائمة المركز المالي.

دليل الحوكمة المؤسسية

ثانياً: يتولى، وكحد أدنى، رئيس مجلس الإدارة المهام التالية:-

أ. الحرص على إقامة علاقة بنّاءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
ب. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويُشجّع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
ج. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مُستفيض.
د. 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.
هـ. التأكد من وجود ميثاق يُنظّم ويُحدّد عمل المجلس.
و. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، وبكُتيّب يُوضّح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام أمين سر المجلس.
ز. التأكد من تزويد كل عضوٍ بملخصٍ كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
ح. التداول مع أي عضوٍ جديد بمساعدة المستشار القانوني / مدير إدارة الشؤون القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المَشورة الفنية المتخصّصة المُستقلّة عند الضرورة.
ط. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلُّمهم المُستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:-
1. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
2. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
3. الأوضاع المالية للبنك.
4. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ثالثاً: يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بما يلي :-

أ. المعرفة الكافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
ج. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

رابعاً: فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي:-

أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال:
1. اجتماعات الهيئة العامة.
2. التقرير السنوي.
3. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
4. الموقع الإلكتروني للبنك.
5. قسم علاقات المساهمين.

ب. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
ج. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
د. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك والتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
هـ. التأكد من التزام البنك بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي والمعايير المحاسبية الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
و. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، افصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
ز. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
1. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك؛
2. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان؛
3. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك؛
4. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به؛
5. معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها؛
6. عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات؛
7. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام؛
8. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال المكافآت التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة؛
9. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً؛
10. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (6): اجتماعات المجلس ولجانه

أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن ستة اجتماعات في السنة.

ب. مع مراعاة أحكام المادة (7/ثانياً/ز/1) من هذا الدليل، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.

ج. مع مراعاة أحكام البند (5/أولاً/ق/3) من هذا الدليل، يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

د. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس بتزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية عن المواضيع التي ستُعرض خلال الاجتماع، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

هـ. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أُثيرت من قِبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (7): اللجان المنبثقة عن المجلس

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين السر وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

ثانياً: يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: (الحوكمة المؤسسية، التدقيق، الانتقاء والمكافآت، إدارة المخاطر والامتثال)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذا الدليل لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة الائتمان المنصوص عليها في هذا الدليل:

أ. لجنة الحوكمة المؤسسية:

1. تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس مرتين على الأقل خلال العام.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
5. تقوم لجنة الحوكمة المؤسسية بما يلي:
   - أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس وتحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
   - ب. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
   - ج. التأكد من التزام البنك بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية.
   - د. استعراض ملاحظات الجهات الرقابية بخصوص تطبيق الحوكمة المؤسسية في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.
   - هـ. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
   - و. إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.
   - ز. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس.

ب. لجنة التدقيق:

1. تتألف لجنة التدقيق من رئيس وعضوين على الأقل على أن يكون الرئيس وعضو آخر على الأقل من الأعضاء المستقلين، وعلى أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. يجب أن يكون أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
3. تجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية كل ثلاثة أشهر كحد أدنى على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة مرات في السنة، وأن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.
4. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
5. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
6. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:
   - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
   - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
   - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
7. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
8. يكون للجنة صلاحية الحصول على أية معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي ولها الحق في استدعاء أي إداري تنفيذي لحضور أي من اجتماعاتها.

دليل الحوكمة المؤسسية

9. تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع بشكل منفصل مع المدقق الخارجي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة، وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
10. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
11. على اللجنة تقييم أداء مدير إدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
12. تقوم اللجنة بما يلي:
    أ. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
    ب. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة لجنة التدقيق على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
    ج. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
    د. الموافقة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على استبعاد التعرضات الائتمانية من قائمة المركز المالي.
    هـ. الاطلاع سنوياً على تقرير مراجعة التعرضات الائتمانية التي تم استبعادها وتقييم الخطوات المتخذة لتحصيل حقوق البنك ومراجعة أي نقاط ضعف قد أدت إلى عدم قدرة البنك على تحصيل حقوقه واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها وتزويد البنك المركزي الأردني بها.
    و. الاطلاع على تقرير إدارة التدقيق الداخلي بخصوص حجم المستحقات المترتبة على الأطراف ذات العلاقة والتوصيات بخصوصها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من التقرير.
13. على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
14. على اللجنة التحقق من تَقيّد إدارة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.

ج. لجنة الانتقاء والمكافآت:

1. تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس مرتين على الأقل خلال العام.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
5. تكون مهام وصلاحيات لجنة الانتقاء والمكافآت ما يلي:
    أ. دراسة ملاءمة الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
    ب. تحديد الاحتياجات من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وأسس اختيارهم، وترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
    ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
    د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك، ووضع أسس ومنهجية لفحص شروط الاستقلالية ومراجعة ذلك بشكل سنوي وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
    هـ. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وإعلام الجهات الرقابية المعنية حسب الأصول بنتيجة هذا التقييم. كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الانتقاء والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الانتقاء والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
    و. مراجعة خطة / سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب ومراقبة تطبيقها سنوياً.
    ز. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
    ح. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
    ط. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من قيام عضو مجلس الإدارة بتخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

د. لجنة إدارة المخاطر:

1. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.

5. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر ما يلي:
أ. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لجميع أنواع المخاطر ولكافة أنشطته.
ب. التحقق من توفر سياسات وأطر وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر مع مراجعتها بشكل سنوي للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
ج. 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.
د. التحقق من فعالية إجراءات عمل إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
هـ. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ووضع مؤشرات للمخاطر.
- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.
- توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملاءمة والوسائل الكمية.

و. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر واعتماده من المجلس بما في ذلك التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
ز. تقييم أداء مدير إدارة المخاطر (رئيس المخاطر للمجموعة) وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام التنفيذي.
ح. المراجعة السنوية للموافقات على حدود المخاطر المقبولة للائتمان للبنك وحدود التسليف المسموح بها للشركات التابعة.
ط. المراجعة السنوية وأخذ الموافقة على المستويات المقبولة للمخاطر الرئيسية وتزويد المجلس بتقارير دورية تتضمن التجاوزات الحاصلة عن هذه المستويات وإجراءات معالجتها.
ك. الاطلاع على نتائج دراسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
ل. الاطلاع على خطة التعافي (Recovery Plan).
م. الاطلاع على أداء محافظ الائتمان.
ن. التأكد من قيام إدارة المخاطر بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والمشاركة باعتماد الفرضيات والاطلاع على نتائجها والإجراءات الواجب اتخاذها بالخصوص.
س. الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
ع. التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومراجعتها بشكل دوري.
ف. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
ص. الإشراف وتقديم الدعم لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) بما في ذلك الموافقة على السياسات والاستراتيجيات المتعلقة بها والاطلاع على المخاطر المرتبطة بها ومراجعة تحديثات البرامج البيئية والاجتماعية والحوكمة.
ق. الاطلاع على أبرز الأحداث التشغيلية وحالات الاحتيال بما في ذلك الأحداث السيبرانية والإجراءات المتخذة بالخصوص.
ر. التحقق من تنفيذ البرامج التوعوية اللازمة لتعزيز ثقافة إدارة المخاطر ومكافحة عمليات الاحتيال على كافة المستويات الوظيفية في البنك بما في ذلك البرامج التوعوية المعدة للعملاء.
ش. مراجعة التقارير الدورية الصادرة عن إدارة المخاطر بما في ذلك تلك المتعلقة باستخدام البنك للذكاء الاصطناعي، وضمان الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية المعتمدة بما في ذلك تقارير إدارة المخاطر.

هـ. لجنة الامتثال

1. تتألف لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع لجنة الامتثال مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
5. تقوم اللجنة بالإضافة إلى ما ورد في التشريعات ذات العلاقة بما يلي:
أ. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل إنشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
ب. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
ج. الإشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
د. الإشراف على أعمال إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
هـ. تقييم أداء مدير إدارة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام التنفيذي.
و. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

دليل الحوكمة المؤسسية

و. لجنة الاستراتيجية المؤسسية

1. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية في البنك من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل إضافة لنائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس كلما دعت الحاجة لذلك.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
5. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية ما يلي:
   أ. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.
   ب. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية ويشمل ذلك الاستراتيجيات وخطط العمل ومتابعة تنفيذ الاستراتيجيات.
   ج. مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة، عمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة أو الحليفة.

ز. لجنة الائتمان

1. تتألف لجنة الائتمان من رئيس مجلس الإدارة (الرئيس) وأربعة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون أي منهم عضواً في لجنة التدقيق، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة لذلك.
3. يكون الاجتماع قانونياً بحضور أربعة أعضاء على الأقل من المجلس. ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها. ويكون التصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع، على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
5. تكون مهام لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة الموافقة على منح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية القروض والتسهيلات المصرفية التي تزيد قيمتها عن الصلاحيات الائتمانية للجان التسهيلات برئاسة المدير العام التنفيذي، وذلك بناءً على توصيات لجان التسهيلات في البنك وفقاً للسياسة والحدود الائتمانية الموافق عليها من مجلس الإدارة.
6. ترفع لجنة الائتمان إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

1. تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة في تكنولوجيا المعلومات، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. يمكن للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
3. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، وتحتفظ بمحاضر موثقة.
4. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
5. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
6. تقوم لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمهامها وفقاً لما جاء في دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والمعتمد من مجلس الإدارة.

المادة (8): مهام الإدارة التنفيذية

أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات / السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات / السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام التنفيذي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.

ج. إعداد القوائم المالية.

د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام التنفيذي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية حيث يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
   1. المجلس ولجانه.
   2. الإدارة التنفيذية ولجانها.
   3. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام التنفيذي.
   4. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office).
   5. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.

و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للإيفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة عن تلك المسائل.

ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.

ح. إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.

ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.

ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

ك. يقوم المدير العام التنفيذي إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة بالعمل على ما يلي:-
1. تطوير التوجّه الاستراتيجي للبنك.
2. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
3. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
4. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
5. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
6. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
7. إدارة العمليات اليومية للبنك.
8. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة).

المادة (9): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. يقوم مجلس الإدارة بما يلي:
1. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى مجلس الإدارة مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
2. التحقق من أن المدير العام التنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
3. الموافقة على تعيين/ نقل / ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
4. إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
5. التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-
1. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.
2. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
3. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
4. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صله لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام التنفيذي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
5. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ج. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام التنفيذي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

د. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين / نقل / ترقية / تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم المحكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).

المادة (10): تعارض المصالح

أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي قد تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
1. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
2. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد تنشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
3. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
4. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
5. إيراد أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
6. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
7. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصارها فقط على التسهيلات الائتمانية.
8. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

ب. يقوم المجلس باعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

ج. على إدارة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك الى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

دليل الحوكمة المؤسسية

د. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

هـ. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

المادة (11): تقييم أداء الإداريين

أ. على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانه وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-

1. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
2. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
3. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
4. حضور العضو لاجتماعات مجلس الإدارة ولجانه ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
5. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.

ب. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم مُعد من قبل لجنة الانتقاء والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم لجنة الانتقاء والمكافآت بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الإدارات ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

1. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
2. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل إدارة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

د. يتم تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

المادة (12): المكافآت المالية للإداريين

أ. يقوم مجلس الإدارة بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

1. أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
2. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذا الدليل، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.
3. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
4. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات.
5. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
6. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
7. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبيّن لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
8. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (13): إدارة التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

أ. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.

ب. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام التنفيذي، كما ويجوز للمدير العام التنفيذي بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف إدارة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية إدارة التدقيق الداخلي.

ثانياً: تتولى إدارة التدقيق الداخلي القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

أ. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.

ب. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناء على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام إدارة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.

ج. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.

د. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعه للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.

هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

ز. تدقيق الأمور المالية والإدارية.

ح. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.

ط. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.

ي. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (14): إدارة المخاطر

أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.

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

د. تتولى إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:-

1. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
2. إعداد سياسة / سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
3. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
4. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
5. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، على أن تعتمد من المجلس.
6. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
7. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
8. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
9. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
10. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
11. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
12. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
13. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام التنفيذي تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

دليل الحوكمة المؤسسية

المادة (15): إدارة الامتثال

أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال.

ب. على المجلس اعتماد مهام إدارة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:

1. إعداد سياسة امتثال لضمان الامتثال لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
2. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
3. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
4. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام التنفيذي.

المادة (16): التدقيق الخارجي

أ. على البنك إعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

1. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
2. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
3. التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.
4. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.
5. مهام مكتب وفريق التدقيق.
6. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
7. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
8. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

أ- مكتب التدقيق:

1. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
2. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (10) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.

ب- الشريك المسؤول:

1. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
2. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
3. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
4. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنياً أو مخالفةً قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
5. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
6. أن يكون حاصلاً على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من احدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
7. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (10) سنوات منها (7) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وان يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ب. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني وبناءً على أسباب جوهرية.

ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.

د. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:

1. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة / هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
2. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
3. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس / الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء مجلس إدارة / هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
4. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
5. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
6. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.

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

المادة (17): أحكام عامة

أ. يقوم رئيس المجلس بما يلي:
1. توجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليُصار إلى تسمية من يمثله.
2. تزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

ب. يقوم البنك بما يلي:
1. إعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
2. التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
3. مراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
4. الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي عضو للمجلس قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ذلك.
5. تزويد البنك المركزي الأردني بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
6. تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا عند حدوث أي تعديل.
7. تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، عند حدوث أي تعديل.
8. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات أعضاء المجلس وإقرارات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

تقرير الحوكمة

إن البنك العربي هو من أوائل البنوك والمؤسسات المالية التي قامت بتطبيق مفاهيم الحوكمة المؤسسية، حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة: لجنة التدقيق، لجنة الاتقاء والمكافآت، لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجنة الاستراتيجية المؤسسية ولجنة الائتمان، وتبع ذلك تشكيل اللجان الأخرى؛ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الامتثال. وقد قام البنك بإصدار دليل الحوكمة المؤسسية في العام 2007 كما وتابع تحديث هذا الدليل بما ينسجم مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية المعنية، إضافة إلى قيامه بإجراء التعديلات اللازمة على عقد التأسيس والنظام الأساسي وأية أنظمة داخلية وسياسات لتتوافق مع أية تعديلات تشريعية متعلقة بالعمل المصرفي أو بقانوني الشركات وهيئة الأوراق المالية.

لغايات تطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية، فقد تم وضع آلية وإجراءات عمل للتأكد من الالتزام بكافة التعليمات وبحيث تتم مراجعة هذه الآلية والإجراءات سنوياً والتي تشمل الآتي:

1. التأكد من وجود دليل حوكمة مؤسسية معتمد ومُعدّ وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، ومراجع وفقاً لأية تعديلات تطرأ على هذه التعليمات.
2. التأكد من وجود ميثاق لمجلس الإدارة ومواثيق لكافة اللجان المنبثقة عن المجلس وبشكل يتوافق مع التعليمات.
3. التأكد من وجود سياسات مكتوبة ومعتمدة لمختلف أنشطة وأعمال البنك مُعدّة وفقاً للتعليمات.
4. التأكد من انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حسب التعليمات.
5. التأكد من وجود جداول زمنية مُعدّة لأعمال المجلس واللجان للتحقق من القيام بالاضطلاع بكافة المهام والمسؤوليات حسب التعليمات.
6. التأكد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كل على حدة، بإجراء تقييم ذاتي سنوي مُعدّ وفقاً للتعليمات، ومن قيام المجلس بتقييم أعضائه وبتقييم لجنة الاتقاء والمكافآت وأعضائها.
7. التأكد من قيام الدوائر الرقابية (التدقيق، المخاطر، الامتثال) من رفع تقاريرها إلى اللجان المعنية المنبثقة عن مجلس الإدارة.
8. التأكد من إلحاق عضو مجلس الإدارة الجديد ببرنامج توجيهي.
9. التأكد من توجيه الدعوات لحضور اجتماعات المجلس واللجان وإرسال مواد مواضيع جداول الأعمال قبل وقتٍ كافٍ.
10. التأكد من تزويد البنك المركزي الأردني بكتاب موقع من أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية يؤكد توافق دليل الحوكمة المؤسسية لدى البنك مع التعليمات وكذلك تزويده به خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل عليه.

وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد أُعِدّ هذا التقرير شاملاً البيانات التالية:

أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك العربي وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين

الاســـــــــــم	الـمـنـصـب	صفة الاستقلالية	تنفيذي/غير تنفيذي
السيد صبيح طاهر درويش المصري اعتباراً من 1998/3/27	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد خالد صبيح طاهر المصري اعتباراً من 2021/1/25	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية اعتباراً من 1966/4/29	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار اعتباراً من 2018/3/29		غير مستقل	غير تنفيذي
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي اعتباراً من 2001/9/20	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي اعتباراً من 2021/12/15		غير مستقل	غير تنفيذي
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري اعتباراً من 2006/3/31	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد ماجد قسطندي الياس سفري اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد شريف مهدي حسني الصيفي اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد شهم منيب الياس الور اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة اعتباراً من 2025/1/6	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي

* تم انتخاب مجلس إدارة البنك العربي ش م ع من قبل الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2022/3/31، ومدة المجلس أربع سنوات تنتهي في 2026/3/30.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاســـــــم	الـمـــنـــصـــب
الفاضلة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي
السيد محمد أحمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
السيد اريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية
السيد زياد أنور عبد الرحمن عقروق	نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الائتمان
السيد رائد عمر خالد حمّو	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخزينة
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي / مدير منطقة الأردن
السيد فراس جاسر جميل زيّاد	نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي
المحامي باسم علي عبد الله الإمام	أمين سر مجلس الإدارة / مدير إدارة الشؤون القانونية
الفاضلة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الموارد البشرية
السيد مايكل الكسندر ماتوسيان	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

الاســـــــــــــم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس إدارة شركة زاره القابضة (منذ أيار 1999).
السيد خالد صبيح طاهر المصري	– نائب رئيس مجلس إدارة شركة زاره القابضة (منذ العام 2005) وعضو مجلس إدارة (منذ العام 1994). – عضو مجلس إدارة شركة الحمّة المعدنية الأردنية (منذ العام 2000). – عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (منذ العام 1997).
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري	لا يوجد
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021).
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس إدارة / شركة سنيورة للصناعات الغذائية (منذ العام 2013).
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة	لا يوجد

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

- ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / السيدة خلود وليد خالد العيسوي / مدير دائرة أمانة السر – قسم المساهمين

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الانتقاء والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الاستراتيجية المؤسسية
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة الامتثال
- لجنة الائتمان

تقرير الحوكمة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية

العضو	المؤهلات	الخبرات
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم / رئيس اللجنة	- بكالوريوس إدارة أعمال / محاسبة (Major Accounting)، جامعة تكساس - أوستن، عام 1980 - Texas State Board of Public / CPA Accounting، عام 1983	- ثلاثون عاماً من الخبرة كشريك في ديلويت آند توش وآخر عشرين عاماً رئيساً تنفيذياً للشركة. الخبرات العملية / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط): • الرئيس التنفيذي للشركة في الشرق الأوسط (2001-2020) • عضو مجلس إدارة الشركة العالمية / Deloitte Touche Tohmatsu (2017-2019) و(2007-2011) • مدير العمليات في المملكة العربية السعودية (1998) • الشريك المسؤول عن أعمال التقييم (1995) • مسؤول عن أعمال الشركة في المنطقة الشرقية للمملكة العربية السعودية (1995) - عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021) - عضو مؤسس في مؤسسة YPO لفرع الأردن (1998) وفرع البحرين (2007). - عضو مجلس الإدارة الإقليمي/ إنجاز العرب (منذ العام 2007). - عضو مؤسس في Club MENA 30% (2015). - رئيس هيئة المديرين / أكاديمية عمّان (2021-2022). - عضو في هيئة مديرين أكاديمية المهندسين للتطوير والتدريب الهندسي (منذ العام 2020) - عضو في جمعية الحسين (منذ العام 2022)
السيد محمد عدنان حسن الماضي/ ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / عضو اللجنة	- ماجستير علوم إدارية / تمويل، الجامعة الأردنية، عام 1998 - بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك، عام 1992	- مدير مديرية دعم المساهمات / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (منذ تشرين الأول 2019) - مدير دائرة التدقيق الداخلي / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (أيار 2003 - تشرين الأول 2019) - مدقق داخلي رئيسي / البنك المركزي الأردني (كانون الثاني 1994 - أيار 2003) - موظف علاقات عملاء / البنك العربي (شباط 1993 - كانون الأول 1993) - مدقق / ديلويت آند توش (أيلول 1992 - شباط 1993) - عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات وعضواً لعدد من اللجان، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك الأردني الكويتي، بنك المال، شركة مصفاة البترول، شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية، شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية، الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية، الشركة العقارية الأردنية للتنمية.
السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو اللجنة	- ماجستير علوم في التنمية المالية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2021 - شهادة الامتثال المهنية الأوروبية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2020 - ماجستير حماية البيئة البحرية / جامعة ويلز - بانغور، بريطانيا، عام 1999 - بكالوريوس علوم سياسية / جامعة جورج تاون - واشنطن، عام 1994	- نائب رئيس مجلس الإدارة ونائب المدير العام / شركة المسار المتحدة للمقاولات (منذ العام 2001) - عضو مجلس إدارة / مجموعة شركات فيتل (منذ العام 2006) - عضو مجلس إدارة / شركة تطوير الساحل الجنوبي (منذ العام 1999) - رئيس مجلس إدارة / شركة هرمتان للسياحة البحرية (منذ العام 2009) - رئيس مجلس إدارة / شركة المجتمع للشقق الفندقية (منذ العام 2021) - عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمّان (2010 - شباط 2022) - مدير عام / الشركة المتحدة لصناعة الألبسة الجاهزة (2000 - 2004) - عضو مجلس إدارة / شركة اكسلريتر تكنولوجي هولدنجز القابضة (2009 - 2010) - عضو مجلس إدارة / شركة راية للتطوير العقاري (2005 - 2008)

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية، ولجنة الانتقاء والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر

لجنة الحوكمة المؤسسية	– السيد صبيح طاهر درويش المصري / الرئيس – السيد شهم منيب الياس الور / عضو – السيد عمر منذر إبراهيم الفاهوم / عضو – السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة / عضو
لجنة الانتقاء والمكافآت	– الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / الرئيس – السيد صبيح طاهر درويش المصري / عضو – السيد عمر منذر إبراهيم الفاهوم / عضو
لجنة إدارة المخاطر	– السيد شهم منيب الياس الور / الرئيس – السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي / عضو – الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / عضو

تقرير الحوكمة

عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2025 وأسماء الأعضاء الحاضرين*

العـضــو	لجنـة الـتـدقيق **					لجنة الانتقاء والمكافآت			لجنة الحوكمة المؤسسية		لجنة الاستراتيجية المؤسسية ***	
	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	الأول	الثاني	الثالث	الأول	الثاني	الأول	الثاني
صبيح طاهر درويش المصري						✓	✓	✓	✓	✓		
خالد صبيح طاهر المصري											✓	✓
وزارة مالية المملكة العربية السعودية/ يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار											✓	✓
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	✓	✓	✓	✓	✓							
وهبة عبد الله وهبة تماري											✓	✓
عمر منذر ابراهيم الفاهوم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
نبيل هاني جميل القدومي						✓	✓	✓			✓	✓
ماجد قسطندي الياس سفري											✓	✓
شريف مهدي حسني الصيفي	✓	✓	✓	✓	✓						✓	✓
شهم منيب الياس الور									✓	✓		
ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة									✓	✓		

* تُمارس اللجان المهام المناطة بها وفقاً لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية.
** حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك جميع اجتماعات لجنة التدقيق.
*** تضم لجنة الاستراتيجية المؤسسية المدير العام التنفيذي وقد حضرت جميع اجتماعات اللجنة.

لجنة إدارة المخاطر				لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات				لجنة الامتثال				لجنة الائتمان			
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الأول	الثاني	الثالث	الرابع
												✓	✓	✓	✓
				✓	✓	✓						✓	✓	✓	✓
				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓												
												✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓												
				✓	✓	✓	✓								
				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				
✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2025 وأسماء الأعضاء الحاضرين

أعضاء مجلس الادارة	اجتماعات مجلس الإدارة					
	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس
السيد صبيح طاهر درويش المصري / رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خالد صبيح طاهر المصري / نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية / عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري / عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم / عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد ماجد قسطندي الياس سفري / عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد شهم منيب الياس الور / عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة / عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

إفصاح حول الحوكمة المؤسسية

إن البنك العربي يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور أيضاً على موقعه الإلكتروني.

إن البنك العربي قد قام باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وإنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والتسعين

1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين (السابق).
2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2025 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 400 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 40% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025.
5- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
6- موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2026/1/29 والقاضي بتعيين السادة ديلويت آند توش لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش م ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2026/1/1 ولغاية 2028/12/31 استناداً لأحكام المادة (189) المعطوفة على المادة (186) من قانون النقد والتسليف اللبناني.
7- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي ش م ع للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

العناوين

المملكة الأردنية الهاشمية
الإدارة العامة
ص.ب 950545
عمّان 11195 الأردن
هاتف: 5600000 (6) 00962
فاكس: 5606793 (6) 00962
00962 (6) 5606830

عمّان
ص.ب 144186
عمّان 11814 الأردن
هاتف: 9/ 4638161 (6) 00962
فاكس: 4637082 (6) 00962

الشميساني
ص.ب 144186
عمّان 11814 الأردن
هاتف: 5000013 (6) 00962
فاكس: 5670564 (6) 0096

دولة فلسطين
ص.ب 1476، شارع رفات –
مقابل فندق اوشن جراند
المصيون – رام الله – فلسطين
هاتف: 2978100 (2) 00970
فاكس: 2982444 (2) 00970

جمهورية مصر العربية
43 شارع التسعين الشمالي
التجمع الخامس – القاهرة الجديدة – القاهرة
هاتف: 25877100 (2) 0020
فاكس: 28133116 (2) 0020

الجمهورية اللبنـانية
ص.ب 11-1015، ساحة رياض الصلح، شارع
المصارف، مبنى شركة الأبنية التجارية،
بيروت – لبنان
هاتـف: 981155 (1) 00961
فاكس: 980299 (1) 00961
00961 (1) 980803

دولة قطـــر
ص.ب 172، شارع حمد الكبير ١١٩
منطقة 6 – مبنى رقم 67
الدوحة – قطر
هاتف: 44387777 00974
فاكس: 44410774 00974

مملكة البحرين
ص.ب 813، مبنى رقم 540، شارع 1706 - بلوك 317
المنطقة الدبلوماسية، مملكة البحرين
هاتف: 17549000 00973
فاكس: 17541116 00973

المملكة المغربية
ص.ب 13810
174 شارع محمد الخامس
الدار البيضاء
هاتف: 3152 2222 (5) 00212
فاكس: 0233 2220 (5) 00212

دولة الإمارات العربية المتحدة
أبو ظبي
ص.ب 875، شارع النصر بناية الشيخ
طحنون بن محمد
هاتف: 6392225 (2) 00971
فاكس: 6213406 (2) 00971

دبي
ص.ب 11364، اعمار سكوير، بناية رقم 2
هاتف: 3737400 (4) 00971
فاكس: 3385330 (4) 00971

الجمهورية اليمنية
ص.ب 475 و1301 شارع الزبيري – صنعاء
هاتف: 93/ 276585 (1) 00967
فاكس: 276583 (1) 00967

جمهورية سنغافورة
3 Fraser street, Duo Towers #10-21,
Singapore 189352
هاتف: 0065 65330055
فاكس: 0065 65322150

جمهورية الصين الشعبية
Unit 4505-07,
Two IFC, No. 8 Century
Avenue, Pudong New
District, Shanghai PRC
هاتف: 0086 (21) 61607700
فاكس: 0086 (21) 61607722

جمهورية كوريا الجنوبية
Seoul Square Bldg.,
5th floor – 416, Hangang daero,
Jung-Gu, Seoul 04637
Korea
هاتف: 0082 (2) 775 4290
فاكس: 0082 (2) 775 4294

الجمهورية الجزائرية
رقم 12 وادي حيدرة
(إقامة شعباني) بلدية حيدرة
الجزائر العاصمة
هاتف: 480002 (21) 00213
فاكس: 471973 (23) 00213

البنك العربي (سويسرا) المحدود
Geneva
10-12 Place de Longemalle
P.O. Box 3575
CH-1211 Geneva 3
هاتف: 7151211 (22) 0041
فاكس: 7151311 (22) 0041

Zurich
Nüschelerstrasse 1
P.O. Box 1065
CH-8001 Zurich
هاتف: 2657111 (44) 0041
فاكس: 2657268 (44) 0041

المالية والمحاسبة
24 Rue Neuve du Molard
P.O Box. 3155
CH - 1211 Geneva 3
هاتف: 9083000 (22) 0041
فاكس: 7387229 (22) 0041

بنك عُمان العربي
الغبرة الشمالية
ص.ب 2240 الرمز البريدي 130
سلطنة عُمان
هاتف: 754000 (24) 00968
فاكس: 797736 (24) 00968

البنك العربي الإسلامي الدولي
شارع وصفي التل، بناية رقم 20
ص.ب 925802
عمان 11190 الأردن
هاتف: 5003300 (6) 00962
فاكس: 5694914 (6) 00962

بنك أوروبا العربي
المملكة المتحدة
35 Park Lane W1K 1RB
هاتف: 0044 (20) 7315 8500
فاكس: 0044 (20) 7600 7620

فرنسا
Paris
41 Avenue de Friedland
75008 Paris
هاتف: 45616000 (1) 0033
فاكس: 42890978 (1) 0033

البنك العربي لتونس
9 شارع الهادي نويرة، تونس 1001
هاتف: 351155 (71) 00216
فاكس: 342852 (71) 00216

البنك العربي أستراليا المحدود
Level 7, 20 Bridge Street
Sydney NSW 2000
Australia
هاتف: 93778900 (2) 0061
فاكس: 92215428 (2) 0061

شركة البنك العربي السوداني المحدودة
ابراج واحة الخرطوم
ص.ب 955
الخرطوم – السودان
هاتف: 6550001 (15) 00249
فاكس: 6550004 (15) 00249

البنك العربي – سورية
شارع المهدي بن بركة، أبو رمانة
ص.ب 38
دمشق – سورية
هاتف: 9421 (11) 00963
فاكس: 3348136 (11) 00963

الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي
شارع المدينة المنورة، بناية رقم 255
ص.ب 940638
عمان 11194 الأردن
هاتف: 5531649 (6) 00962
فاكس: 5529891 (6) 00962

شركة مجموعة العربي للاستثمار
الشميساني، شارع عصام العجلوني
بناية رقم (3)
ص.ب 143156
عمان 11814 الأردن
هاتف: 5522239 (6) 00962
فاكس: 5519064 (6) 00962

شركة النسر العربي للتأمين
شارع عصام العجلوني، بناية رقم 21 الشميساني
ص.ب 9194 عمان 11191 الأردن
هاتف: 5685171 (6) 00962
فاكس: 5685890 (6) 00962

شركة أكابس للتكنولوجيا المالية
مجمع الملك حسين للأعمال، مبنى رقم (1)
ص.ب 950545 عمان 11195
الأردن
هاتف: 5203640 (6) 00962

المصرف العربي العراق
بغداد، محلة 915 - شارع 22 - دار 294 - الجادرية،
شارع أبو نؤاس
الجنادرية – بغداد
هاتف : 9999 5099 (78) 00964

البنك العربي الوطني
ص.ب 56921 الرياض 11564
المملكة العربية السعودية
هاتف: 4029000 (11) 00966
فاكس: 4027747 (11) 00966

Turkland Bank
19 Mayis Mah.
19 Mayis Cad.
Sisli Plaza A Blok No. 7
34360 Sisli- Istanbul - Turkey
هاتف: 3683434 (212) 0090
فاكس: 3683535 (212) 0090

Arabia Group Holding Limited
2462 ResCowork01, 24th Floor, Al Sila Tower,
Abu Dhabi Global Market Square,
Al Maryah Island,
Abu Dhabi, United Arab Emirates

شركة الأبنية التجارية
ساحة رياض الصلح، شارع المصارف
ص.ب 6498 – 11
بيروت – لبنان
هاتف: 980750 (1) 00961
00961 (1) 980751
فاكس: 980752 (1) 00961